

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S.A.**  
**Estados Financieros – Base Regulada**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S.A**

**Contenido**

**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

---

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	3-6
Balances Generales.....	7-8
Estados de Resultados.....	9
Estado de Flujo de Efectivo.....	10-11
Estados de Cambio en el Patrimonio de los Accionista.....	12
Notas a los Estados Financieros.....	13-30



*Mieses & Ruiz Consultores*  
*Asociados, S. R. L.*

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite  
215, Gazcue, Santo Domingo,  
República Dominicana.  
[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)  
Teléfono: (809) 689-1229  
RNC# 130-29186-1  
Firma ICPARD #316  
Firma SB # A-0103-0101

---

## **Informe de los Auditores Independientes**

A la Junta de Directores y Accionistas de  
**Agente de Cambio Darío Guzmán, S. A.**

### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Darío Guzmán, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Darío Guzmán, S. A., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, de la República Dominicana según se describe en la nota 2, como parte integral a los estados financieros que se acompañan.

### ***Fundamento de la opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, (ICPARD, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.



**Mieses & Ruiz Consultores**  
**Asociados, S. R. L.**

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite  
215, Gazcue, Santo Domingo,  
República Dominicana.  
[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)  
Teléfono: (809) 689-1229  
RNC# 130-29186-1  
Firma ICPARD #316  
Firma SB # A-0103-0101

---

***Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Agente en relación con los estados financieros.***

La administración del Agente es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Agente para continuar como un negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Agente o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Agente.

***Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financiero***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría modificadas por el ICPARD, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, modificada por el ICPARD, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

i) Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.





*Mieses & Ruiz Consultores*  
*Asociados, S. R. L.*

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite  
215, Gazcue, Santo Domingo,  
República Dominicana.

[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)

Teléfono: (809) 689-1229

RNC# 130-29186-1

Firma ICPARD #316

**Firma SB # A-0103-0101**

---

ii) Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Agente.

iii) Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Agente. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

iv) Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Agente para continuar como negocio en marcha.

Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Agente no pueda continuar como un negocio en marcha.

v) Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

vi) Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



**Mieses & Ruiz Consultores**  
**Asociados, S. R. L.**

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite  
215, Gazcue, Santo Domingo,  
República Dominicana.

[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)

Teléfono: (809) 689-1229

RNC# 130-29186-1

Firma ICPARD #316

Firma SB # A-0103-0101

***Otro Asunto***

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

***Otra Información***

Acogiéndonos a la norma para la presentación de los estados financieros comparativos, debemos destacar que los estados financieros del año 2021 fueron auditados por otra firma en su correspondiente periodo.

*Mieses & Ruiz*


**Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL**  
Santo Domingo, D.N.  
22 marzo de 2023

Lic. Dámaso Ant. Mieses R.  
Socio a cargo  
Exequátur No. 342-92  
Registro ICPARD No. 3763



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Balances Generales**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

<u>Activos</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondo Disponible (nota 5 )			
Caja	RD\$	21,602,276	19,188,369
Banco Pais		184,603	268,351
		<u>21,786,879</u>	<u>19,456,720</u>
 Propiedad, Planta y equipos –netos- (nota 7)			
Propiedad Planta y Equipo		1,444,762	1,415,085
Depreciación acumulada		(732,690)	(438,327)
		<u>712,072</u>	<u>976,758</u>
Otros activos (nota 8)			
Cargo diferido		-	703,985
Intangible		-	-
		-	703,985
 <b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>22,498,951</u></b>	<b><u>21,137,463</u></b>
 Cuentas de Orden (nota 14)		<b><u>30,000,000</u></b>	<b><u>30,000,000</u></b>

  
Andrés Darío Guzmán Muñoz  
 Presidente



  
Ruddy Almonte  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Balances Generales**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Pasivos y Patrimonio</u>		
Otros Pasivos (notas 9 y 12)	859,041	1,969,013
Total de Pasivos	859,041	1,969,013
Patrimonio Neto (nota 10)		
Capital Pagado	8,400,000	8,400,000
Aporte Pendiente de Capitalizar	-	-
Otras Reservas Patrimoniales	662,800	662,800
Resultados acumulados ejercicios anteriores	10,105,650	6,504,451
Resultado del ejercicio	2,471,460	3,601,199
Total patrimonio de los accionistas	21,639,910	19,168,450
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>RDS 22,498,951</b>	<b>21,137,463</b>
Cuentas de Orden (nota 14)	<b>30,000,000</b>	<b>30,000,000</b>

*Andrés Darío Guzmán Muñoz*  
Andrés Darío Guzmán Muñoz  
 Presidente



*Ruddy Almonite*  
Ruddy Almonite  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Estados de Resultados**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos (Gasto) por Diferencia de cambio		
Otros Ingresos Operacionales (nota 15)		
Comisiones por Cambio	15,413,908	13,508,635
Ingresos diversos	-	36,826
	15,413,908	13,545,461
Otros Gastos Operacionales (nota 15)		
Comisiones por Servicios	(29,395)	(15,545)
Comisiones por cambio	-	-
	(29,395)	(15,545)
Gastos Operativos		
Sueldo y Compensaciones al Personal (nota 17)	(7,800,203)	(6,137,789)
Servicios de Terceros	(1,026,695)	(789,242)
Depreciaciones y Amortizaciones	(294,363)	(196,398)
Otros Gastos	(2,508,398)	(1,376,164)
	(11,629,659)	(8,499,593)
<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>	<b>3,754,854</b>	<b>5,030,323</b>
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales (nota 16)		
Otros Ingresos	-	154,909
Otros Gastos	-	-
	-	154,909
<b>Resultado antes de Impuestos sobre la renta</b>	<b>3,754,854</b>	<b>5,185,232</b>
Impuestos (nota 12)	(1,283,394)	(1,394,496)
<b>Beneficio (pérdida) neta.</b>	<b>2,471,460</b>	<b>3,790,736</b>

*Andrés Darío Guzmán Muñoz*  
**Andrés Darío Guzmán Muñoz**  
 Presidente



*Ruddy Almonte*  
**Ruddy Almonte**  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**


**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	<u><b>2022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Otros Ingresos operaciones cobrados	15,413,908	13,545,461
Gastos Generales y administrativos pagados	(11,335,296)	(8,193,636)
Otros gastos de operaciones pagados	(29,395)	(15,545)
Impuestos sobre la renta	(249,592)	-
(Pagos) cobros diversos por actividades de operacion	-	-
Pagos a Proveedores	(1,204,780)	(295,995)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	<u><b>2,594,845</b></u>	<u><b>5,040,285</b></u>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisicion de propiedad, muebles y equipos	29,677	(910,804)
Producto de la venta de Propiedad, muebles y Equipos	(294,363)	146,593
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversion</b>	<u><b>(264,686)</b></u>	<u><b>(764,211)</b></u>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Operaciones de fondo recibidos (pagados)	-	-
Aportes de Capital	-	-
Ajuste	-	-
Perdida por absorber	-	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamientos</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>
 <b>AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>2,330,159</b>	<b>4,276,074</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u><b>19,456,720</b></u>	<u><b>15,180,646</b></u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u><b>21,786,879</b></u></u>	<u><u><b>19,456,720</b></u></u>



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:</b>		
<b>Resultado neto del período actual</b>	RDS 2,471,460	3,790,736
Ajustes para conciliar resultados del ejercicio con el efectivo neto		
Otras Provisiones	-	-
Depreciación y Amortización	294,363	196,398
Impuesto sobre la renta neto	1,283,394	1,394,496
Ganancia de venta de activo fijo	-	(154,909)
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales	-	-
Actividades de Operación	-	(295,995)
<b>Cambios netos en Activos y Pasivos</b>		
Disminución (Aumento) neto en cuentas por Cobrar	-	-
Aumento neto en otros activos	703,985	-
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	(2,158,357)	109,559
<b>Total de Ajustes</b>	<u>123,385</u>	<u>1,249,549</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	<u>2,594,845</u>	<u>5,040,285</u>

  
**Andrés Darío Guzmán Muñoz**  
 Presidente



  
**Ruddy Almonte**  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Estados de Flujos de Patrimonio**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RDS)**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicionales al Capital</u>	<u>Otras Reserva Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acum. Y del Ejercicio Ant.</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos al 31 de Enero de 2021</b>	<b>8,400,000</b>		<b>473,263</b>	<b>5,690,336</b>	<b>814,115</b>	<b>15,377,714</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	814,115	<b>(814,115)</b>	-
Resultados del Ejercicio		-	-	-	3,790,736	<b>3,790,736</b>
Ajuste del periodo	-	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reservas	-	-	189,537	-	(189,537)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>8,400,000</b>	<b>-</b>	<b>662,800</b>	<b>6,504,451</b>	<b>3,601,199</b>	<b>19,168,450</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	3,601,199	(3,601,199)	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	2,471,460	2,471,460
Ajuste del periodo	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>8,400,000</b>	<b>-</b>	<b>662,800</b>	<b>10,105,650</b>	<b>2,471,460</b>	<b>21,639,910</b>

  
**Andrés Darío Guzmán Muñoz**  
 Presidente



  
**Ruddy Almonte**  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

**1. Entidad**

Agente de Cambio Darío Guzmán, S. A., es una sociedad organizada de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, se constituyó el 13 de Marzo de 1997, tiene domicilio en la ciudad de Santiago de los Caballeros, Republica Dominicana, donde opera con una oficina principal y otra oficina para operaciones de menor volumen.

**a) Objetivos Principales.**

Como objetivo principal el agente tiene la actividad que consiste en la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, así como mantener cuenta en divisa con los intermediarios financieros del país, tener cuenta de divisa con bancos del exterior.

Conforme a lo establecido, la Cámara de Comercio le otorga el Registro Mercantil No.24STI, y la Dirección General de Impuestos Interno con el RNC No. 1-02-33445-5. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los principales ejecutivos de la entidad son los siguientes:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Sr. Andrés Darío Guzmán Núñez	Presidente
Lic. Guillermina Antonia Tavares Breton	Vice presidente
Lic. Daniel Antonio Tavares Breton	Secretario

Agente de Cambio Darío Guzmán, S. A., cuenta con su correspondiente acreditación en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana con el registro No. Z1-075-1-00-2501 de fecha 31 de enero de 1997 que la autoriza a operar bajo este sector regulado y se rige por los reglamentos que dicha Institución establece a las entidades cambiarias del país bajo circulares y resoluciones.

**b) Moneda Funcional.**

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a la tasa vigente emitida por el Banco Central en su correspondiente momento según la (NIIF 21).

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**

**a) Base contable de los estados financieros.**

Los estados financieros están preparados de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales difieren en varios aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

**b) Principales usos de estimados.**

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Administración haga estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

**c) Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar están registradas al costo neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago y de la evaluación de garantías, en los casos que existan.

**d) Propiedad, muebles, equipos y depreciación**

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. Cuando los activos son retirados su costo y la depreciación acumulada se eliminan de sus respectivas cuentas, y cualquier ganancia o pérdida se incluyen en resultados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la depreciación fue determinada en base al método decreciente establecido mediante la Ley 11-92 (Código Tributario de la República Dominicana), este método no está de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que los activos fijos sean depreciados en base al método de línea recta.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Tasa</u>
Edificaciones	5%
Mobiliarios y equipos	25%
Otros equipos	15%

**e) Cargos diferidos**

Los cargos diferidos incluyen saldo a favor de impuesto sobre la renta y otros pagos adelantados.

**f) Mejoras en propiedades arrendadas**

Las mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos son amortizadas durante el período de vigencia del contrato de arrendamiento o en un máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

**g) Software**

Los programas de computadoras son amortizados en un plazo máximo de cinco años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

**h) Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa de cambio vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados - base regulada que se acompañan.

**i) Baja en un activo financiero**

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

**j) Activos financieros**

Los activos financieros son dados de baja cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando transfiere el activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero o cuando reteniendo los derechos contractuales al recibir los flujos de efectivo la Sociedad ha asumido la obligación contractual de pagarlo a uno o más perceptores.

**k) Pasivos financieros**

Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación ha sido pagada, cancelada o su existencia ha expirado, cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero la Sociedad cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de los reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en el que se incurran.

**l) Deterioro del valor de los activos**

La Sociedad contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad NIC No. 36 "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medio de comparación del valor contable de los activos en los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que valor contable el activo ha sido afectado negativamente el monto a reconocer es como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre valor razonable de dicho activo.

## **AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con los flujos futuros de efectivo esperados que generen. Si los activos son considerados deteriorados, el deterioro a ser reconocido es determinado por la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor de mercado. Los activos a ser retirados son presentados al más bajo del valor en libros o valor de mercado. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2022 la administración del Agente de Cambio considera que no existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor neto registrado de mobiliarios y equipos pueda no ser recuperado.

#### **m) Costos de beneficios a empleados**

Principalmente comprende sueldos y otros beneficios al personal, tales como regalía pascual, bonificaciones, vacaciones, Indemnización por cesantía conforme a lo establecido por el Código de trabajo en aquellos casos que el contrato de trabajo sea terminado sin causa Justificada, entre otros.

#### **n) Plan de Pensiones y Jubilaciones**

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

#### **o) Prestaciones laborales**

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece que los patronos están obligados a proveer un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos sean terminados sin causa justificada. El Agente de Cambio no crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

#### **p) Sistema de seguridad social**

Mediante la ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El empleador contribuye al financiamiento del Régimen Contributivo, tanto para el seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia como para el Seguro Familiar de Salud, con el 70% del costo total y al trabajador le corresponde el 30% restante. El costo del seguro de Riesgos Laborales es cubierto en un 100% por el empleador. En adición, el empleador aportará el 0.4% del salario cotizable para cubrir el Fondo de Solidaridad Social del sistema previsional.



## **AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

De igual manera, el sistema de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). En fecha 02 de agosto de 2007 fue promulgada la Ley 188-07 que modifica la Ley 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Esta ley establece el Seguro Familiar de Salud (SFS) del Régimen Contributivo el cual se fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total de los diez puntos cero tres por ciento (10.03%) del salario cotizable: unos tres puntos cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y unos siete puntos cero nueve por ciento (7.09%) del empleador. Para el primer año de cotización el afiliado aportará un 2.86% y el empleador un 6.67%.

#### **q) Ingresos**

Los ingresos por ventas de divisas son registrados mediante la aplicación del método de lo devengado, tal como establece la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas Bancarias Vigente.

#### **r) Provisiones**

Al 31 de diciembre de 2022 la entidad no tiene monto que sea tratado como provisionado a la fecha de emisión de estos estados financieros.

Las regulaciones de la Súper Intendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperarlos es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder las 48 horas, y para los cheques en pesos, no puede exceder de 60 días.

#### **s) Impuesto sobre la renta**

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros. Por consiguiente, el gasto incluye los efectos entre ganancia según libros y ganancia imponible como resultado de incluir determinadas transacciones en la ganancia imponible.

#### **t) Contingencia**

La entidad a la fecha de presentación de los estados financieros, no presentan contingencias legales de importancia de materia que se requieran ser reveladas en estos estados financieros.

#### **u) Reclasificaciones**

A la fecha de 31 de diciembre de 2022, no existen cifras que puedan ser presentadas como reclasificación en los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

**v) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la superintendencia de banco y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- a) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha del balance general.
- b) Las Normas Financieras requieren que los activos sean provisionados cuando exista deterioro y no establece el periodo de gradualidad para reconocer las pérdidas determinadas.
- c) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- d) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria para fines contables de acuerdo a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Agente de Cambio y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados y podrían ser significativos.

**3. Cambios en las políticas contables**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no hubo ningún cambio importante en las políticas contables del Agente de Cambio.

**4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

El detalle de saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

	Al 31 Diciembre 2022		Al 31 Diciembre 2021	
	US\$ /EUR\$	RD\$	US\$ /EUR\$	RD\$
<b>Activos:</b>				
Fondos Disponibles US\$	76,687	-	51,105	
Fondos Disponibles DOP\$	-	17,548,987	-	2,940,827
<b>Total Activos</b>	<b>76,687</b>	<b>17,548,987</b>	<b>51,105</b>	<b>2,940,827</b>
<b>Pasivo:</b>				
Otros Pasivo:	-	(859,041)	-	-
<b>Posicion larga (corta) en moneda extranjera</b>	<b>76,687</b>	<b>16,689,946</b>	<b>51,105</b>	<b>2,940,827</b>

Las tasas de cambio utilizado por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fueron como se presenta.

	<u>TASA 2022</u>	<u>TASA 2021</u>
Moneda en US\$	55.98	57.5451

**5. Fondos disponibles**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
En Caja (a)	21,602,276	19,188,369
En Banco del Pais	184,603	268,351
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>21,786,879</b>	<b>19,456,720</b>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 incluye un valor de US\$ 76,686.74 en la cuenta de caja.

No existe encaje legal, dado que no hay emitidos valores a tercero.

**6. Cuentas por cobrar**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 esta cuenta no tiene saldos que presentar.

**7. Propiedad, muebles y equipos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 está compuesta por monto que la entidad no tiene intención de vender y utiliza para el desarrollo de sus operaciones un detalle se presenta a continuación:



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

Detalle-2021	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de Transporte	Total
Valor bruto al 1ero de enero 2021	502,141	375,000	877,141
Adquisiciones	35,804	877,395	913,199
Retiros	-	(375,000)	-
<b>Valor bruto al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>537,945</b>	<b>877,395</b>	<b>1,415,085</b>
<b>Depreciacion acumulada al 1ero de enero de 2020</b>	<b>264,898</b>	<b>358,204</b>	<b>(623,102)</b>
Gasto de depreciacion	63,792	132,606	(196,398)
Retiros	-	(381,136)	381,136
<b>Depreciacion acumulada al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>328,690</b>	<b>109,674</b>	<b>(438,327)</b>
<b>Total de activos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>209,255</b>	<b>767,721</b>	<b>976,758</b>

Detalle-2022	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de Transporte	Total
Valor bruto al 1ero de enero 2022	537,945	877,395	1,415,085
Adquisiciones	29,422	-	29,422
Retiros	-	-	-
<b>Valor bruto al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>567,367</b>	<b>877,395</b>	<b>1,444,762</b>
<b>Depreciacion acumulada al 1ero de enero de 2022</b>	<b>(328,690)</b>	<b>(109,674)</b>	<b>(438,327)</b>
Gasto de depreciacion	(55,880)	(238,483)	(294,363)
Retiros	-	-	-
<b>Depreciacion acumulada al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(384,570)</b>	<b>(348,157)</b>	<b>(732,690)</b>
<b>Muebles y equipos Netos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>182,797</b>	<b>529,238</b>	<b>712,072</b>

## 8. Otros Activos

Un detalle de Otros Activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto pagado por anticipado	-	703,985
	<u>-</u>	<u>703,985</u>

## 9. Otros Pasivos

Esta partida está representada por los compromisos contraídos por la entidad un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Acredores diversos	-	30,295
Bonificacion por pagar	417,206	544,222
Impuesto sobre la renta anual	249,592	1,394,496
Impuesto retenido al personal	58,233	-
Impuesto retenido a terceros	2,000	-
Aporte AFP y SFS por pagar	132,010	-
	<u>859,041</u>	<u>1,969,013</u>



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

**10. Patrimonio Neto**

Este renglón lo componen las partidas que integran el capital de los socios desde su formación a la fecha. Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<b>Acciones comunes 2022</b>			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Emitidas	Monto (RD\$)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	300,000	30,000,000	84,000	8,400,000
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	300,000	30,000,000	84,000	8,400,000

**Capital en Acciones:**

El mismo esta compuesto por acciones comunes, con valor nominal de RD\$ 100.00 por cada acción, de las cuales están emitidas y en circulación como se presenta a continuación para al 2022 y 2021 respectivamente.

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Acciones	300,000	30,000,000	8,400	8,400,000
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>300,000</b>	<b>30,000,000</b>	<b>8,400</b>	<b>8,400,000</b>

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Acciones	300,000	30,000,000	8,400	8,400,000
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>300,000</b>	<b>30,000,000</b>	<b>8,400</b>	<b>8,400,000</b>

A continuación, se presenta la estructura de capital accionario para el periodo 2022 y 2021.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

**Al 31 de diciembre de 2022**

	<b>Numero Accionista</b>	<b>Cantidad de acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Participacion 100%</b>
<b>Personas fisicas</b>				
Vinculadas a la Administracion	5	83,996	83,999,600	100%
No Vinculadas a la Administracion	2	4	400	0%
	<b>7</b>	<b>84,000</b>	<b>84,000,000</b>	<b>100%</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

	<b>Numero Accionista</b>	<b>Cantidad de acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Participacion 100%</b>
<b>Personas fisicas</b>				
Vinculadas a la Administracion	5	83,996	83,999,600	100%
No Vinculadas a la Administracion	2	4	400	0%
	<b>7</b>	<b>84,000</b>	<b>84,000,000</b>	<b>100%</b>

**11. Reserva Patrimonial**

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas. El balance al cierre del 2022 y 2021 es de RD\$ 662,800.00

**12. Impuesto sobre la renta**

Una conciliación entre el resultado antes de impuesto sobre la renta y la renta neta imponible para el 2022 y 2021 es como sigue:

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	RD\$	3,754,854	5,185,233
Mas: <b><u>Diferencia permantentes</u></b>			
Impuesto no deducibles		81,758	-
Otros gastos no deducibles		826,829	-
Menos: <b><u>Diferencia temporales</u></b>			
Diferencia cambiaria		(57,032)	-
Deficiencia exceso en gasto de depreciacion		146,901	(20,432)
<b>Total de Ajustes</b>		<b><u>998,457</u></b>	<b><u>(20,432)</u></b>
Renta Neta Imponible		4,753,311	5,164,800
Tasa de Impuesto		27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado (Gasto imp.)		1,283,394	1,394,496
Menos: Anticipos de Impuesto		(1,033,802)	(182,241)
Menos: Otros creditos en DGII (Cred. Gasto)		-	-
<b>Impuesto Sobre la Renta a pagar</b>	RD\$	<b><u>249,592</u></b>	<b><u>1,212,255</u></b>

Conforme a lo establecido en la Ley 253-12, que contiene la nueva Reforma Fiscal, se aplicará a partir del 09 de noviembre de 2012 nuevas modificaciones al Código Tributario Dominicano Ley No. 11-92. Dichas modificaciones establecen, entre otras cosas, que la tasa del Impuesto Sobre la Renta (ISR) seguirá siendo de un 29% y a partir del ejercicio fiscal 2014 se reducirá a un 28% y en el 2015 a un 27%, la cual se mantiene hasta la fecha.

En la referida reforma se modificó el artículo 308 de la Ley No. 11-92 sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo.

El 13 de diciembre de 2005 fue promulgada la Ley No. 557-05, que con efectividad al 1ero. de enero de 2006 modifica el Código Tributario en los aspectos siguientes; entre otros:

A partir del año fiscal 2006, la base para el pago de los anticipos mensuales dependerá de la tasa efectiva de tributación (TET). Las personas jurídicas con TET menor o igual al 1.5% de los ingresos brutos pagarán sus anticipos en base al 1.5% de los ingresos brutos del periodo anterior. Las personas jurídicas con TET mayor al 1.5% pagarán en base al impuesto liquidado del año anterior.

### **Impuestos sobre los Activos**

Se establece un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocios de único dueño de un 1% sobre el balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones y los anticipos pagados no se

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

incluyen en los activos imponibles. El artículo No. 5 de la Norma 3-06 de fecha 9 de marzo de 2006 sobre casos especiales establece que las entidades de intermediación financiera definidas en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 03 de diciembre de 2002 liquidarán su impuesto sobre los activos sobre el valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el impuesto sobre activos es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b><u>Impuesto de los activos</u></b>			
Total Activos fijos al 31 dic. 2021	RD\$	712,072	976,758
Menos: Depreciacion Acumulada		-	-
Total Activos netos		712,072	976,758
(Tasa )1 % impuesto de los activos		1%	1%
<b>Impuestos a los Activos</b>		<b>7,121</b>	<b>9,768</b>
Menos:			
Credito ISR liquidado en IR.2		(1,283,394)	(1,394,496)
<b>Impuesto de los activos por pagar</b>	RD\$	<b>-</b>	<b>-</b>

**13. Impuestos Sobre la Renta Diferido:**

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene efecto significativo en los estados financiero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

**14. Cuenta de Orden**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta de Orden está compuestas por el registró del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado debito como en su lado crédito, por RD\$ 30,000,000. asi como un capital suscripto y pagado por RD\$ 8,400,000.00.

**15. Otros Ingresos y Gastos Operacionales**

Un detalle de los otros ingresos y gastos operacionales reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

<u>Ingresos Operacionales</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Otros Ingresos Operacionales</u>		
Ganacia por Cambio Divisa al contado	15,413,908	13,508,635
Diferencia de cambio	-	36,826
<u>Otros Gastos Operacionales</u>		
Comision por Servicios	(29,395)	(15,545)
<u>Otros Ingresos (gastos)</u>		
Otros Ingresos (gastos)	-	154,909
<b>Total</b>	<b>15,384,513</b>	<b>13,684,825</b>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Sueldos y Compensacion al Personal</u>		
Sueldos y Compensacion al Personal	4,952,580	3,738,955
Bonificaciones	417,206	544,222
Horas Extras	98,860	99,248
Vacaciones	216,790	11,750
Regalia Pascual	413,400	303,910
Prestaciones Laborales	163,258	63,660
Compensaciones por uso de Vehiculo	476,110	423,346
Aporte de Seguro Social	405,646	308,046
Fondo para pensiones	485,456	270,393
Otros gastos de Personal	82,338	374,259
Infotep	49,836	-
Capacitacion del Personal	38,723	-
<b>Total</b>	<b>7,800,203</b>	<b>6,137,789</b>

Al 31 de diciembre de 2022 el Agente de Cambio posee una nómina de 12 empleados con un monto mensual promedio de RD\$415,000.

**16. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales**

Son considerados los egresos como Ingresos o erogaciones que realiza la entidad no usual a sus operaciones, esta cuenta se presenta al cierre de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Otros Ingresos</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto por incobrabilidad	-	-
Diferencia en cambio por Disponibilidad	-	154,909
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>154,909</b>

**17. Valor Razonables de los Instrumentos Financieros**

Las Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practico estimar su valor económico leal.

Los instrumentos financieros a corto plazo tanto activos como pasivos han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financieros. Para estos instrumentos el valor del libro es similar al valor del mercado debido al periodo relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondos tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

En la Republica Dominicana no existe un mercado activo de valores donde de pueda obtener el valor del mercado de estos instrumentos.

N/D: Información no Disponible.

**18. Evaluación de Riesgos**

**18.1 Objetivos Generales, Política y Procesos.**

Compete a la junta directiva definir el lineamiento hacia los cuales deberán encaminarse la conducción de la compañía en cuanto a la administración de los riesgos.

La misma delega en la gerencia para que establecidos los objetivos, políticas y procesos, sus límites y alcance, sea de fiel cumplimiento y se asegure su aplicación con el equipo de trabajo a cargo en mira a la conducción efectiva del manejo del riesgo de la empresa.

Dichos objetivos políticos y procesos incluyen, entre otros aspectos los siguientes: Riesgo de Crédito, Liquidez y Tasa de Cambio

**18.2 Riesgo de Crédito**

Al cierre de 2022 esta es la situación cuantitativa de la exposición al riesgo en activos líquidos, los cuales especificamos a continuación:

	<b>2022 RDS</b>		<b>2021 RDS</b>	
	Valor Libro	Maxima exposicion	Valor Libro	Maxima exposicion
<b>Activo Financieros:</b>				
Efectivo en:				
Caja	2,056,608	-	474,938	-
Bancos	8,712,084	8,712,084	6,694,551	6,694,551
<b>Total</b>	<b>10,768,691</b>	<b>8,712,084</b>	<b>7,169,489</b>	<b>6,694,551</b>

**18.3 Riesgo de Liquidez**

Esta presentado por el riesgo de que el agente de cambio como entidad legalmente instituida no pueda cumplir sus compromisos acordados con terceros.

Para ello dicho agente de cambio prevé la tendencia de requerimiento de flujos de efectivos que optimicen su retorno a fin de asegurar estos en los tiempos previos a su vencimiento, a fin de honrar los mismo conforme a los lapsos de pagos establecidos.

Al cierre de diciembre la situación de activos y pasivos se presenta de la siguiente manera:

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021****Valores 2022 expresados en RD\$**

<b>Vencimiento de :</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 1 año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Mas de 5 años</b>	<b>Total</b>
<b>Activos:</b>						
Fondos Disponibles	8,712,084	-	-	-	-	8,712,084
<b>Total</b>	<b>8,712,084</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,712,084</b>
<b>Pasivo:</b>						
Otros Pasivo:	(4,901)	-	-	-	-	(4,901)
<b>Total</b>	<b>(4,901)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,901)</b>
<b>Total Neto</b>	<b>8,707,183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,707,183</b>

**Valores 2021 expresados en RD\$**

<b>Vencimiento de :</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 1 año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Mas de 5 años</b>	<b>Total</b>
<b>Activos:</b>						
Fondos Disponibles	6,694,551	-	-	-	-	6,694,551
<b>Total</b>	<b>6,694,551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,694,551</b>
<b>Pasivo:</b>						
Otros Pasivo:	(14,072)	-	-	-	-	(14,072)
<b>Total</b>	<b>(14,072)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14,072)</b>
<b>Total Neto</b>	<b>6,680,479</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,680,479</b>

**18.4 Riesgo de cambio de Tasa de Cambio.**

El riesgo esta asociado a la fluctuación en la tasa de cambio de efectivo disponible en moneda extranjera comúnmente demandada, diferentes a la moneda en RD\$ de nuestro país. Este riesgo puede generar pérdida y/o ganancia al agente en sus transacciones debido a la fluctuación y por ende en su conversión en el mercado cambiario de divisa, especialmente en moneda US\$ dólares y Euro. En tal sentido el agente no considera derivados en la administración del riesgo de la tasa de cambio al cierre 2021.

A continuación presentamos un detalle de los instrumentos financieros en moneda extranjera disponible al 31 diciembre de 2022 expuesto a dicho riesgo cambiario:



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

	Al 31 de diciembre :		Al 31 de diciembre :	
	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	US\$/EUR\$	RD\$	US\$/EUR\$	RD\$
<b>ACTIVOS:</b>				
Fondo Disponible US\$	76,687	4,159,205	51,105	2,940,842
Fondo Disponible EUR\$	-	-		
<b>Total activos</b>	<b>76,687</b>	<b>4,159,205</b>	<b>51,105</b>	<b>2,940,842</b>
<b>Posicion larga (corta) en Moneda Extranjeras</b>	<b>76,687</b>		<b>51,105</b>	

**19. Fondos de pensiones y jubilaciones**

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9.97% de la nómina de empleados. La fecha de afiliación del Agente de Cambio fue a partir del año 2003 a la Administradora de Fondos de Pensiones AFP BBVA. Al 31 de diciembre de 2022 había aportado RD\$ 62,388. A la fecha de presentación de estos estados financieros de la entidad no fue posible obtener las informaciones relativas a los estados de situación de los fondos de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

**20. Otras revelaciones****Impacto COVID-19:**

En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia entre la población mundial la cepa de la enfermedad del coronavirus denominada COVID-19. En nuestro país República Dominicana se reportaron múltiples casos de ese virus durante los años 2020 y 2021 lo cual provocaron que las autoridades gubernamentales dispusieran el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y cuya reapertura paulatina inició posteriormente.

Para el año 2022 el comportamiento de esta pandemia no generó situaciones o hechos de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten directamente y de manera significativa los saldos o interpretaciones de los estados financieros presentados.

Con estas revelaciones en las notas a los estados financieros que se acompañan estamos cumpliendo con lo establecido en las circulares No. 002/21 de fecha 10 de febrero de 2021 y 003/21 de fecha 23 de febrero de 2021, respectivamente.

**21. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos y que No Aplican:**

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece las notas mínimas que los Estados Financieros Auditados de los Agentes de Cambio deben incluir en los mismos. Al 31 de diciembre 2022 y las siguientes notas No se incluyen, ya que No aplican:

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones negociables y vencimiento
- Inversiones acciones
- Cartera de créditos
- Provisiones para activos riesgosos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Riesgo de tasas de interés
- Razón de liquidez
- Posición de liquidez
- Obligaciones con el público
- Deposito financieros dentro y fuera del país
- Fondos tomados a préstamo
- Valores en circulación
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaria
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambios en el valor de mercado sobre el valor en libros de las inversiones en títulos valores.
- Efectos de contratos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias o sucursales y oficinas en el exterior
- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencias de cambios
- Información financiera por segmentos
- Obligaciones subordinadas
- Compromisos y contingencias
- Hechos posteriores.