

# ***AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.***

***Estados Financieros Auditados***

***31 de diciembre de 2021 y 2020***



**CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL**

**Auditores - Consultores - Contadores**

**Firma Miembro de:**



**leading edge alliance**

**innovation • quality • excellence**

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.  
Piso. PO Box 1465 Tel. (809) 537-7776  
E-mail: [info@campusanoyasociados.net](mailto:info@campusanoyasociados.net)  
Santo Domingo, Dominican Republic  
RNC-101-56267-2

The Leading Edge Alliance is a  
worldwide alliance of major  
independently owned accounting and  
consulting firms.

*AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.*

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2021 y 2020

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	5
Estados de Resultados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	9
Notas a los Estados Financieros.....	10 - 23



## **Informe de los Auditores Independientes**

Consejo de Administración

**Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**

Santo Domingo, República Dominicana

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas 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 Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 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), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. 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 del **Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, 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.

### **Otros Asuntos**

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 de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los balances generales 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***

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual del **Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que, si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

### ***Negocio en Marcha***

Según se indica en la nota 18, llamamos la atención a los resultados y liquidez del **Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**, posterior al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, que podrían verse afectados por la incertidumbre de recuperabilidad de los depósitos en cuentas corrientes en el **Banco Múltiple de Las Américas, S. A. (Bancamérica)**, situación que pudiera crear incertidumbre en su capacidad de continuar como empresa en marcha. No calificamos la opinión por este motivo..

### ***Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A. en relación con los Estados Financieros***

La Administración del **Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**, 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 (NIIFs), 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 de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.** 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 de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.** 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 de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.**

### ***Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por 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, 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, modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 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.
- Obtuvimos 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 de Remesas y Cambio GiroSol Corporation, S. A.*
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- 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 de Remesas y Cambio GiroSol Corporation, S. A.* 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 de Remesas y Cambio GiroSol Corporation, S. A.* no pueda continuar como un negocio en marcha.
- 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.



- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno del *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* 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.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno del *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

*Campos & Asociados*

No. de Registro SIB: A-030-0101

*CPA José Pimentel Campusano*  
No. de Registro en el ICPARD 1824

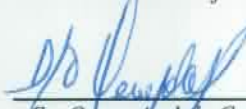
Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
19 de febrero de 2022




**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
 (Valores en RD\$ )

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2021</i>	<i>2020</i>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 3, 4, 14 y 18)</b>		
Caja	2,839,481	2,546,837
Bancos del país	7,187,573	7,609,210
	<b>10,027,054</b>	<b>10,156,047</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 3, 5, 14 y 15)</b>		
Cuentas por cobrar	6,459,477	6,247,527
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota 6)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	1,452,909	1,352,107
Depreciación acumulada	(1,191,584)	(1,065,123)
	<b>261,325</b>	<b>286,984</b>
<b>Otros activos (notas 7 y 9)</b>		
Cargos diferidos	193,685	171,844
Intangibles	274,705	274,705
Amortización acumulada	(206,029)	(137,352)
	<b>262,361</b>	<b>309,197</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>17,010,217</b>	<b>16,999,755</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>30,000,000</b>	<b>30,000,000</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (notas 3, 8 y 14)	1,367,723	1,114,579
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1,367,723</b>	<b>1,114,579</b>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 10)</b>		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Capital adicional pagado	6,800,000	6,800,000
Otras reservas patrimoniales	130,598	130,598
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(1,045,422)	30,200
Resultados del ejercicio	(242,682)	(1,075,622)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>15,642,494</b>	<b>15,885,176</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>17,010,217</b>	<b>16,999,755</b>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	<b>30,000,000</b>	<b>30,000,000</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Sr. Omar Andrés Cassola  
 Presidente



  
 Licda. Paulina Merette  
 Gerente General

*AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.*

**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Valores en RD\$ )

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 11)</b>		
Comisiones por servicios	6,508,094	8,491,198
Comisiones por cambio	1,915,571	1,941,919
	<u>8,423,665</u>	<u>10,433,117</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 11)</b>		
Comisiones por servicios	(48,375)	(41,231)
	<u>(48,375)</u>	<u>(41,231)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 12, 16 y 17)	(7,661,750)	(6,419,532)
Servicios de terceros	(247,800)	(118,000)
Depreciación y amortizaciones	(195,138)	(153,240)
Otros gastos	(4,682,305)	(4,773,866)
	<u>(12,786,993)</u>	<u>(11,464,638)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	(4,411,703)	(1,072,752)
<b>Otros ingresos (gastos) (notas 13 y 15)</b>		
Otros ingresos	4,205,378	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	(206,325)	(1,072,752)
Impuesto sobre la renta (nota 9)	(36,357)	(2,870)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>(242,682)</u>	<u>(1,075,622)</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Sr. Omar Andrés Cassola  
 Presidente



  
 Licda. Paulina Merette  
 Gerente General



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RDS )**

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	8,423,665	10,850,303
Otros ingresos no operacionales cobrados	4,205,378	-
Gastos operacionales pagados	(12,590,775)	(11,220,629)
Otros gastos operacionales pagados	(48,375)	-
Impuesto sobre la renta pagado	(59,278)	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	41,194	(41,231)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<u><b>(28,191)</b></u>	<u><b>(411,557)</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(100,802)	(206,867)
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<u><b>(100,802)</b></u>	<u><b>(206,867)</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aportes de capital	-	4,533,300
<b>Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>4,533,300</b></u>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<u><b>(128,993)</b></u>	<u><b>3,914,876</b></u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u><b>10,156,047</b></u>	<u><b>6,241,171</b></u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u><b>10,027,054</b></u></u>	<u><u><b>10,156,047</b></u></u>




**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación**  
**(Valores en RD\$ )**

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Resultados del ejercicio	(242,682)	(1,075,622)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	195,138	153,240
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	2,870
Otras provisiones	320,944	343,566
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	(21,841)	(43,451)
Cuentas por cobrar	(211,950)	417,186
Otros pasivos	(67,800)	(209,346)
Total de ajustes	214,491	664,065
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b>(28,191)</b>	<b>(411,557)</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 \_\_\_\_\_  
**Sr. Omar Andrés Cassola**  
 Presidente



  
 \_\_\_\_\_  
**Licda. Paulina Merette**  
 Gerente General

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

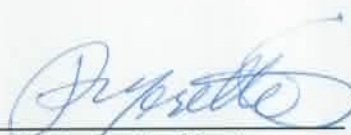
(Valores en RDS)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2020</b>	10,000,000	2,266,700	130,598	-	30,200	12,427,498
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	30,200	(30,200)	-
Aportes de capital	-	4,533,300	-	-	-	4,533,300
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(1,075,622)	(1,075,622)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>10,000,000</b>	<b>6,800,000</b>	<b>130,598</b>	<b>30,200</b>	<b>(1,075,622)</b>	<b>15,885,176</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,075,622)	1,075,622	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(242,682)	(242,682)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>10,000,000</b>	<b>6,800,000</b>	<b>130,598</b>	<b>(1,045,422)</b>	<b>(242,682)</b>	<b>15,642,494</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Sr. Omar Andrés Cassola  
 Presidente



  
 Licda. Paulina Merette  
 Gerente General



## **AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

31 de diciembre de 2021 y 2020

#### **Nota 1--Entidad**

*Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*, inició sus operaciones el 4 de marzo de 1998, regulada bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Tiene como objetivo el envío y pago de remesas, así como también la compra y venta de monedas extranjeras en condiciones de libre mercado en el territorio nacional, y podrá comprar monedas convertibles en República Dominicana, ya sea en efectivo, efectos, cheques viajeros o cualquier otra actividad que tenga relación directa con el *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*.

El *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* está ubicado en la Av. 27 de febrero No. 231, Esq. Tiradentes, Local 104, Plaza Merengue, Ensanche Naco, Santo Domingo, D. N.

Los miembros del Consejo de Directores son los siguientes:

<i>Nombres</i>	<i>Posición</i>
Omar Andrés Cassola	Presidente
Paulina Merette	Vicepresidente
Wilby Santana Vega	Miembro
Nereyda Peralta	Tesorera
Wilenny Félix Pérez	Secretaria

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Agente cuenta con una oficina principal y tiene la función de ser corresponsal de Girosol Corporation, del estado de Nueva Jersey en los Estados Unidos de Norte América.

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables**

##### ***Base Contable de los Estados Financieros***

Las políticas e informaciones financieras de *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Agentes de Cambio y Agentes de Remesas y Cambio, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros están preparados en base del costo histórico.

***Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera***

Un resumen de las diferencias más importantes es:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- 2) Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos sean provisionados cuando exista deterioro y no establece el período de gradualidad para reconocer las pérdidas determinadas.
- 3) Las entidades de intermediación cambiaria traducen las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los balances generales. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la fecha que el Agente tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.
- 4) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 5) 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.





**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

***Uso de Estimados***

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

***Propiedad, Planta y Equipo***

Las propiedades, muebles y equipos están presentadas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos.

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil</i>
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico es desmontada o constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

***Otros Cargos Diferidos***

Los otros cargos diferidos incluyen anticipos de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han consumido. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

***Activos Intangibles y Método de Amortización Usado***

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron.

Dentro de este rubro se incluye el software adquirido. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida.





## ***AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

#### ***Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros.

Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$57.1468 y RD\$58.0396, respectivamente.

#### ***Otras Provisiones***

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

#### ***Deterioro del Valor de los Activos***

El *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con 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 el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

#### ***Reconocimiento de los Ingresos y Gastos***

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

#### ***Costo de Beneficios de Empleados***

#### ***Bonificación***

El *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.



## ***AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

#### ***Plan de Pensiones***

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Siembra, S.A.

#### ***Preaviso y Cesantía***

El Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

#### ***Otros Beneficios***

El *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

#### ***Impuesto Sobre la Renta***

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultados. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen diferencias materiales generadas por diferimiento de impuesto.

#### ***Distribución de Dividendos***

El *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

#### ***Baja en Activo Financiero***

Durante los años 2021 y 2020, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación, se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.





## AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### Nota 3--Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El detalle de las transacciones en moneda extranjera, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021		2020	
	\$	RD\$	\$	RD\$
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles US\$	10,957	626,097	27,763	1,583,611
Cuentas por cobrar US\$	24,877	1,421,504	25,027	1,452,568
Total de activos	35,834	2,047,601	52,790	3,036,179
<b>Pasivos</b>				
Otros pasivos	1,400	80,006	(1,850)	(111,754)
Total pasivos	1,400	80,006	(1,850)	(111,754)
Posición larga (corta) de moneda extranjera	37,234	2,127,607	50,940	2,924,425

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$57.1468 y RD\$58.0396, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Agente cumple con el límite máximo de la posición larga de hasta el 50% del capital pagado y las reservas, según lo establecido en el Artículo No. 20 del Reglamento Cambiario.

#### Nota 4--Fondos disponibles

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Caja (Incluye US\$10,957 y US\$,26,678 respectivamente)	2,839,481	2,546,837
Bancos del país (Incluye US\$1,091 y US\$1,085, respectivamente) (*)	7,187,573	7,609,210
<b>Total</b>	<b>10,027,054</b>	<b>10,156,047</b>

(\*) Al 31 de diciembre de 2021, incluye depósitos en cuentas corrientes del Banco Múltiple de Las Américas, S. A. (Bancamérica), por RD\$5,821,687 y US\$1,091, cuya disolución ha sido aprobada por la Junta Monetaria el 28 de enero de 2022, lo cual crea restricciones sobre el uso de dichos fondos, según de detalla en la nota 18.





**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 5--Cuentas por Cobrar**

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Otras cuentas a recibir diversas (a) (Incluye US\$24,877 y US\$25,027, respectivamente)	6,289,517	6,077,567
Depósitos en garantía	169,960	169,960
	<u>6,459,477</u>	<u>6,247,527</u>

a) Corresponde a los pagos realizados por cuenta de Girosol Corporation, por concepto de envío entregados a clientes y pendientes de cobro a la fecha.

**Nota 6--Propiedades, muebles y equipos**

Las propiedades, muebles y equipos, al 31 de diciembre, se componen de las siguientes partidas:

	<u>Mobiliario</u> <u>y equipos</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 1 de enero de 2020	1,352,107	1,352,107
Adquisiciones	100,802	100,802
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	1,452,909	1,452,909
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	(1,065,123)	(1,065,123)
Gasto de depreciación	(126,461)	(126,461)
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>(1,191,584)</u>	<u>(1,191,584)</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021</b>	<u>261,325</u>	<u>261,325</u>

**Nota 7--Otros activos**

El desglose de este rubro, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Otros cargos diferidos:		
Anticipo impuesto sobre la renta	83,569	60,648
Seguros pagados por anticipado	110,116	111,196
	<u>193,685</u>	<u>171,844</u>
Software	274,705	274,705
Amortización acumulada de Software	(206,029)	(137,352)
	<u>68,676</u>	<u>137,353</u>



*AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.*

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 8--Otros pasivos**

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RDS</i>	<i>RDS</i>
Giros y transferencias por pagar (Incluye US\$1,400)	82,785	160,822
Acreedores diversos (Incluye US\$400, para el 2020)	132,112	121,875
Provisiones:		
Prestaciones laborales	873,613	582,669
Cuentas incobrables	279,213	249,213
	<u>1,367,723</u>	<u>1,114,579</u>

**Nota 9--Impuesto sobre la renta**

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RDS</i>	<i>RDS</i>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	(206,325)	(1,072,752)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanente:		
Gastos no deducibles	755	-
De tiempo:		
Provisiones no admitidas	290,944	171,578
Exceso en depreciación fiscal	49,280	38,623
Renta neta imponible	<u>134,654</u>	<u>(862,551)</u>
Tasa de impuesto sobre la renta	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto liquidado	36,357	-
Liquidación del impuesto:		
Impuesto liquidado	36,357	-
Anticipos de impuestos	<u>119,926</u>	<u>60,648</u>
Saldo a favor	<u>(83,569)</u>	<u>(60,648)</u>



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 9--Impuesto sobre la renta--Continuación**

Liquidación del impuesto sobre activos:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Activos imponibles	261,325	286,984
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	2,613	2,870
Crédito de impuesto liquidado	(36,357)	-
<b>Impuesto sobre activos a pagar</b>	<u>-</u>	<u>2,870</u>

El impuesto para los años 2021 y 2020, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

**Nota 10--Patrimonio neto**

El detalle de la composición accionaria, es como sigue:

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RDS)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RDS)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2020	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el capital autorizado está representado por 300,000 acciones ordinarias valorizadas a RD\$100.00 c/u, en ambos años.

	<i>2021</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RDS</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas jurídicas:				
No vinculadas a la administración	2	100,000	10,000,000	100





## AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### Nota 10--Patrimonio neto--Continuación

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Al 31 de diciembre de 2021, el *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.*, no ha capitalizado los aportes suscritos y emitidas las acciones correspondientes, dado que está a la espera de la autorización de la Superintendencia de Bancos, por lo que su capital suscrito y pagado no cumple con lo establecido en el Artículo 15 del Reglamento Cambiario, del 8 de agosto de 2019, ni con lo establecido en el artículo 58 de los estatutos sociales de esta entidad.

#### Capital Adicional Pagado:

Corresponde a los aportes realizados por los socios para cumplir con el Capital Mínimo Requerido establecido en el Reglamento Cambiario del 8 de agosto de 2019, donde en su Artículo No. 15 establece que el capital mínimo requerido para los agentes de remesas y cambio, es de RD\$16,800,000. En el Artículo No. 71, indica un plazo de 18 meses para adecuar dicho capital a ser realizados en tres pagos a razón de 33.33%, 33.33% y 33.34%, para los meses de diciembre de 2019, junio de 2020 y diciembre de 2020.

Durante los años 2021 y 2020, el Agente realizó aportes por RD\$4,533,300 y RD\$2,266,700, respectivamente, para un total acumulado de RD\$6,800,000. A la fecha de este informe, está pendiente la suscripción de las acciones de dichos aportes.

**Otras reservas patrimoniales:** La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales, requiere que toda entidad segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.

#### Nota 11--Otros ingresos (gastos) operacionales

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	6,508,094	8,491,198
Comisiones por cambio		
Ganancia por cambio de divisas al contado	1,915,571	1,941,919
	<u>8,423,665</u>	<u>10,433,117</u>



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 11--Otros ingresos (gastos) operacionales--Continuación**

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Por giros y transferencias	(48,375)	(41,231)
	<u>(48,375)</u>	<u>(41,231)</u>

**Nota 12--Remuneraciones y beneficios sociales**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	5,968,511	5,055,360
Seguros sociales	385,971	360,552
Prestaciones laborales	344,511	313,566
Contribuciones a planes de pensiones	336,917	315,435
Otros gastos de personal	625,840	374,619
	<u>7,661,750</u>	<u>6,419,532</u>

Durante los años 2021 y 2020, la Entidad mantuvo una nómina de 14 y 11 empleados, respectivamente.

(\*) Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto de retribución al personal directivo fue de RD\$1,128,000, RD\$1,123,750, respectivamente.

**Nota 13—Otros ingresos (gastos) no operacionales**

El detalle de otros ingresos (gastos) no operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<b>Otros ingresos no operacionales</b>		
Ingresos no operacionales varios (*)	4,186,893	-
Ingresos por recuperación de gastos	18,485	-
	<u>4,205,378</u>	<u>-</u>

(\*) corresponde a valores recibidos por servicios prestados a Girosol Corp., conforme al contrato de corresponsal.



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 14--Evaluación de riesgos**

El *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* está expuesto a los riesgos de tasa de cambio, por sus operaciones en moneda nacional y extranjeras (ver nota 3) y al riesgo de liquidez, relacionados con el cumplimiento oportuno de los compromisos contraídos, tanto en moneda nacional como en monedas extranjeras.

El vencimiento de activos y pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021					Total
	Hasta	De 31	De 91	De 1 a	Más de	
	30 días	hasta 90 días	hasta un año	5 años	5 años	
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	10,027,054	-	-	-	-	10,027,054
Cuentas a recibir (*)	6,289,517	-	169,960	-	-	6,459,477
<b>Total Activos</b>	<b>16,316,571</b>	<b>-</b>	<b>169,960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,486,531</b>
<b>Pasivos</b>						
Otros pasivos (**)	215,697	-	1,152,026	-	-	1,367,723
<b>Posición neta</b>	<b>16,100,874</b>	<b>-</b>	<b>(982,066)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,118,808</b>

	2020					Total
	Hasta	De 31	De 91	De 1 a	Más de	
	30 días	hasta 90 días	hasta un año	5 años	5 años	
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	10,156,047	-	-	-	-	10,156,047
Cuentas a recibir (*)	6,247,527	-	-	-	-	6,247,527
<b>Total Activos</b>	<b>16,403,574</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,403,574</b>
<b>Pasivos</b>						
Otros pasivos (**)	1,114,579	-	-	-	-	1,114,579
<b>Posición neta</b>	<b>15,288,995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,288,995</b>

(\*) Representa derechos de cobro para la entidad

(\*\*) Representa una obligación de pago, para la entidad.





**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 15-- Operaciones con partes vinculadas**

Las operaciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre, se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>a) Otros saldos con relacionadas</b>		
Cuentas por cobrar	<u>6,289,517</u>	<u>6,077,567</u>
<b>b) Ingresos recibidos</b>		
Ingresos no operacionales varios (ver nota 13)	<u>4,186,893</u>	<u>-</u>

Estas operaciones fueron realizadas en condiciones similares a las pactadas por el *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* con entidades particulares vinculadas.

**Nota 16--Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiados por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio están afiliados principalmente en AFP Siembra, S.A.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2021, los aportes realizados por el *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* y los empleados a la AFP fueron de RD\$336,917 y RD\$336,443, respectivamente y para el año 2020 los aportes fueron de RD\$315,435 y RD\$127,507, respectivamente.

**Nota 17--Transacciones no monetarias**

Las transacciones no monetarias, durante los años terminados al 31 de diciembre, son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Depreciación y amortización	195,138	153,240
Provisiones	320,944	343,566
	<u>516,082</u>	<u>496,806</u>



## **AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 18—Hechos posteriores**

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de enero de 2022, autorizó a la Superintendencia de Bancos a iniciar el proceso de disolución del Banco Múltiple de Las Américas, S. A. (Bancamérica), en virtud de las disposiciones contenidas en el Artículo 62 de la Ley núm. 183-02 Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre de 2002, relativo a las causas de disolución.

Este ente supervisor, en cumplimiento con la citada Resolución y conforme a lo dispuesto en el Artículo 63 de la citada Ley y el Reglamento de Disolución y Liquidación de Entidades de Intermediación Financiera, aprobado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de octubre de 2011 y sus modificaciones, invita a las personas físicas y jurídicas que sean acreedores de la citada entidad a validar sus depósitos y otras acreencias a través de la página web de la Oficina de Servicios y Protección al Usuario (PROUSUARIO) y presencial en las oficinas del banco en proceso de disolución.

Al 08 de febrero de 2022, el *Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.* Girosol Corporation, S. A, validó ante las autoridades correspondientes, depósitos en cuenta corriente del Banco Múltiple de Las Américas, S. A. (Bancamérica), por RD\$3,737,600 y US\$1,091, valores cuya recuperación pudiera estar en riesgo, debido a que la garantía que ofrece el Ente regulador, solo cubre hasta RD\$1,860,000.

Conforme a lo establecido en la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, para fortalecer la red de protección a los depositantes, se actualizó el límite de las garantías de los depósitos del público en las entidades de intermediación financiera, pasando de RD\$500,000 a RD\$1,860,000, con la finalidad de preservar los ahorros de los depositantes ante cualquier evento que pueda afectar la solvencia y continuidad de las operaciones de las entidades.

#### **Nota 19--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación, detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos tomados a préstamos
- Compromisos y contingencias
- Ingresos (gastos) financieros

