



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

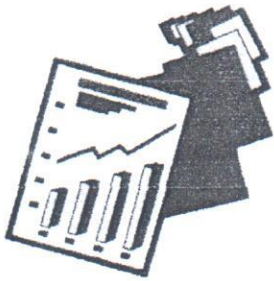
AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
SANTIAGO, REP. DOM.

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE 2022-2021**

AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S.A.

TABLA DE CONTENIDO

| | PAG. |
|--|-------------|
| 1. Informe de Auditoria | 2-4 |
| 2. Estados Financieros | |
| A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2022-2021 | 5-6 |
| B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2022-2021 | 7 |
| C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre de 2022-2021 | 8-9 |
| D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre de 2022-2021 | 10 |
| 3. Notas a los Estados Financieros Auditados | 11-25 |
| 4. Relación de Gastos de Operación | 26-27 |
| 5. Certificación | 28 |



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

20 de Febrero del 2023

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

Al consejo de Administración
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A."

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A." que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022-2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, 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 CAMBIO TAVERAS, S. A." al 31 de diciembre de 202-2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos.

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas internacionales de Auditoría (NIA`s). 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 entidad, 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.

Asunto clave de la auditoria.

Los asuntos clave de auditoria son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoria de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoria de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoria sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

- Descripción del asunto (describir el asunto incluyendo la referencia a la revelación hecha en los estados financieros, de existir).
- Explicación del por que el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoria (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoria).



- Descripción de cómo este asunto fue tratado en la auditoría (en la extensión que el auditor considere necesaria, incluir una breve descripción de los procedimientos realizados o el enfoque del auditor que fueron mas relevantes sobre el asunto, en respuesta al riesgo de error material evaluado; el auditor puede incluir una indicación del resultado de dichos procedimientos u observaciones clave en relación al asunto).

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 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.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de la entidad 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.

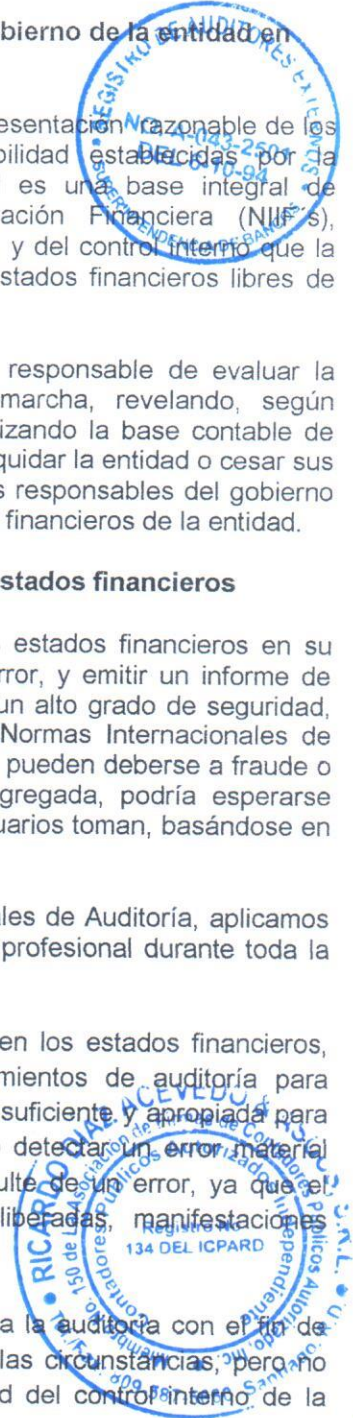
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad 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 de la entidad.

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, 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.
- 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 de la entidad.



- 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 de la entidad 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 futuros pueden ser causa de que la entidad 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 de la entidad o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.




Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada 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 de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado toda 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.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L.


 Lic. Ramón Ant. Gregorio Guillen
 Registro en el ICPARD No. 4087
 Exequátur No. 1008 del 24/04/83




AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
BALANCE GENERAL
 (Valores en RD\$)

| ACTIVOS | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|-------------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Fondos Disponibilidades (Nota 5) | | |
| Caja | 58,625,869 | 29,771,593 |
| Bancos del país | 8,611,273 | 9,448,749 |
| | 67,237,142 | 39,220,342 |
| Cuentas por cobrar (nota 10) | | |
| Cuentas por cobrar | - | 16,937,495 |
| Propiedad, muebles y equipos (nota 13) | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 14,154,616 | 15,728,816 |
| Depreciación acumulada | (7,699,482) | (7,333,484) |
| | 6,455,134 | 8,395,332 |
| Otros Activos (nota 14) | | |
| Cargos diferidos | | |
| Intangibles | - | - |
| Activos diversos | 1,750,088 | 679,310 |
| Amortización acumulada | - | - |
| | 1,750,088 | 679,310 |
| TOTAL ACTIVOS | 75,442,364 | 65,232,479 |



| | | |
|---------------------------------|------------|------------|
| Cuentas contingentes (nota 28) | - | - |
| Cuentas de orden (nota 29) | 70,000,000 | 30,000,000 |


JOSE RAFAEL TAVERAS
 PRESIDENTE


BOLIVAR MOREL
 CONTADOR



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
BALANCE GENERAL
 (Valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Al 31 de diciembre de

2022

2021

| | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Fondos tomados a préstamo (nota 18) | | |
| De instituciones financieras del país | - | - |
| De instituciones financieras del exterior | - | - |
| Otros | - | - |
| <hr/> | | |
| Aceptaciones en circulación (nota 19) | | |
| Otros pasivos (nota 20) | 9,014,675 | 8,060,851 |
| <hr/> | | |
| TOTAL DE PASIVOS | <u>9,014,675</u> | <u>8,060,851</u> |
| | | |
| PATRIMONIO NETO (nota 26) | | |
| Capital pagado | 30,000,000 | 30,000,000 |
| Reserva legal bancaria | - | - |
| Capital adicional pagado | 25,498,000 | - |
| Otras reservas patrimoniales | 1,673,064 | 1,673,064 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 11,964 | 18,515,550 |
| Resultado del ejercicio | 9,244,661 | 6,983,014 |
| <hr/> | | |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | <u>66,427,689</u> | <u>57,171,628</u> |
| | | |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | <u><u>75,442,364</u></u> | <u><u>65,232,479</u></u> |



| | | |
|---------------------------------|------------|------------|
| Cuentas contingentes (nota 28) | - | - |
| Cuentas de orden (nota 29) | 70,000,000 | 30,000,000 |

JOSE RAFAEL TAVERAS
PRESIDENTE

BOLIVAR MOREL
Contador

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



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 (Valores en RDS)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|--|------------------------------|---------------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Otros ingresos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | 2,773 | 2,303,015 |
| Comisiones por cambio | 48,990,206 | 49,537,478 |
| Diferencias de cambio | - | 186,287 |
| Ingresos diversos (nota 32) | 395,346 | - |
| | 49,388,325 | 52,026,780 |
| Otros gastos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | (1,571,100) | (1,625,107) |
| Comisiones por cambio | (27,717) | - |
| Diferencias de cambio | (4,331,657) | - |
| Gastos diversos | - | (7,495,792) |
| | (5,930,474) | (9,120,899) |
| | 43,457,851 | 42,905,881 |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal (nota 33) | (15,969,031) | (14,852,909) |
| Servicios a terceros | (813,260) | (1,552,364) |
| Depreciación y Amortizaciones | (1,435,544) | (1,133,196) |
| Otras provisiones | - | - |
| Otros gastos | (12,576,097) | (15,801,639) |
| | (30,793,932) | (33,340,108) |
| RESULTADO OPERACIONAL | 12,663,919 | 9,565,773 |
| Impuesto Sobre la Renta (nota 25) | (3,419,258) | (2,582,759) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 9,244,661 | 6,983,014 |

Valor por acción básico (nota 32)
 Valor por acción diluida (nota 32)
 Número promedio ponderado de acciones en circulación,
 ajustado por división de acciones


JOSE RAFAEL TAVERAS
PRESIDENTE




BOLIVAR MOREL
Contador



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



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO
 (Valores en RD\$)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|---------------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Otros ingresos Operaciones cobrados | 49,388,325 | 52,026,780 |
| Gastos administrativos y generales pagados | (29,358,388) | (32,206,912) |
| Otros gastos operacionales pagados | (5,930,474) | (9,120,899) |
| | <u>14,099,463</u> | <u>10,698,969</u> |
| Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación | | |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| Creditos cobrados | 16,937,495 | |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | 504,654 | (5,126,632) |
| Activos diversos | (1,070,778) | - |
| | <u>16,371,371</u> | <u>(5,126,632)</u> |
| Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión | | |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS | | |
| Operaciones de fondos por pagar | (2,465,434) | (17,074,041) |
| Operaciones de fondos pagados | - | - |
| Aporte de capital | 25,498,000 | - |
| Captaciones recibidas por ajuste de resultados | 11,400 | - |
| Resultados Acumulados | (25,498,000) | - |
| | <u>(2,454,034)</u> | <u>(17,074,041)</u> |
| Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento | | |
| AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO | 28,016,800 | (11,501,704) |
| EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | <u>39,220,342</u> | <u>50,722,046</u> |
| EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO | <u>67,237,142</u> | <u>39,220,342</u> |



JOSE RAFAEL TAVERAS
PRESIDENTE

BOLIVAR MOREL
CONTADOR



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO
(Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre de
2022 2021

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el
 flujo de efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de
 operación

| | | |
|-------------------------|-----------|-----------|
| Resultado del ejercicio | 9,244,661 | 6,983,014 |
|-------------------------|-----------|-----------|

**Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el
 efectivo neto provisto (usado en) las actividades
 de operación**

Provisiones:

Ajustes de años anteriores

Otras provisiones

Depreciaciones y amortizaciones

Impuesto sobre la renta

Pasivos diversos

Cobros (Pagos) diversos por actividades
 de operación



| | |
|-----------|-----------|
| - | - |
| - | - |
| 1,435,544 | 1,133,196 |
| 3,419,258 | 2,582,759 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

Total de Ajustes

| | |
|------------------|------------------|
| <u>4,854,802</u> | <u>3,715,955</u> |
|------------------|------------------|

Total provisto en Operaciones

| | |
|--------------------------|--------------------------|
| <u><u>14,099,463</u></u> | <u><u>10,698,969</u></u> |
|--------------------------|--------------------------|

JOSE RAFAEL TAVERAS
PRESIDENTE

BOLIVAR MOREL
CONTADOR



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 (Valores en RDS)

| Capital pagado | Reservas Legal Bancarias | Capital Adicional Pagado | Otras Reservas Patrimoniales | Superavit por Renovación | Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta | Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | Resultado del Ejercicio | Total Patrimonio |
|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|---|--|-------------------------|------------------|
| 30,000,000 | - | - | 1,673,064 | - | - | 16,540,669 | 1,974,881 | 50,188,614 |
| - | - | - | - | - | - | 1,974,881 | (1,974,881) | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | 6,983,014 | 6,983,014 |
| 30,000,000 | - | - | 1,673,064 | - | - | 18,515,550 | 6,983,014 | 57,171,628 |
| 30,000,000 | - | - | 1,673,064 | - | - | 18,515,550 | 6,983,014 | 57,171,628 |
| - | - | 25,498,000 | - | - | - | (18,514,986) | (6,983,014) | (25,498,000) |
| - | - | - | - | - | - | 11,400 | - | 11,400 |
| - | - | - | - | - | - | - | 9,244,661 | 9,244,661 |
| 30,000,000 | - | 25,498,000 | 1,673,064 | - | - | 11,964 | 9,244,661 | 66,427,689 |

Saldos al 1^{er} de enero de 2021

Transferencia a resultados acumulados
 Ajustes de años anteriores
 Aumento de capital

Ganancias neta no realizada sobre
 Inversiones en valores disponibles
 para la venta

Dividendos pagados:
 Efectivo

Acciones

Resultado del ejercicio
 Transferencia a reserva

Saldos al 31 de diciembre de 2021

Saldos al 1^{er} de enero de 2022

Transferencia a resultados acumulados
 Ajustes de años anteriores
 Aumento de capital

Ganancias neta no realizada sobre
 Inversiones en valores disponibles
 para la venta

Dividendos pagados:
 Efectivo

Acciones

Resultado del ejercicio
 Transferencia a reserva

Saldos al 31 de diciembre de 2022



Jose Rafael Taveras
JOSE RAFAEL TAVERAS
 PRESIDENTE

Bolivar Morel
BOLIVAR MOREL
 CONTADOR



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

TAVERAS
AGENTE DE CAMBIO
 Calle Del Sol No.55, Santiago, Rep. Dom.
 Tel.: 889-581-8444, Fax: 889-583-8500

AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota No. 1. Entidad

Origen y constitución de la sociedad. Agente de Cambio Taveras, S. A., inicia sus operaciones en octubre de 1996, domicilio en la calle Del Sol No. 157, del Municipio y Provincia de Santiago, sociedad por Acciones y existente de acuerdo con las Leyes Dominicana, registrada bajo No. 21-058-1-00-2501 de fecha 11 de agosto de 1998, de conformidad con los establecidos con los estatutos sociales. Y como objetivo principal de su actividad la compra y venta de monedas extranjera, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

| Ubicación | Oficinas | Cajeros Automaticos |
|----------------------------|----------|---------------------|
| Santiago de los Caballeros | 1 | 0 |
| Total | 1 | 0 |

Nota No. 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables adoptadas del Agente de Cambio están dentro de las normas de la Superintendencia de Bancos y se resumen en la forma que sigue:



- a) **Base contable e los estados financieros;**
Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, diciembre 2022 y 2021, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.
- b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de la cartera y de Otros Activos;**
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.
- c) **Base de Consolidación.**
El Agente de Cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañía, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones en otras compañías, sin embargo la participación accionaria en el Agente de Cambio de estas empresas es menor de un 20%, razón por la que no procede la consolidación.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Continuación No. 2

- d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).
- e) **Instrumentos financieros**
Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponibilidades.
- f) **Inversiones negociables y a vencimiento.**
El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.
- g) **Inversiones en acciones**
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) **Cartera de Crédito y provisión para créditos.**
El Agente de Cambio no tiene cartera de créditos.
- i) **Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**
Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

| Categoría | Vida útil (años) | Método |
|-------------------------|------------------|---|
| Terrenos | 0 | No es depreciable |
| Edificaciones | 20 | 5% Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Mobiliarios y Equipos | 4 | 25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Equipo de Transporte | 6 | 25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Equipo de Cómputos | 4 | 25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Otros muebles y equipos | 6 | 15% Fijo sobre el saldo, sin valor residual |



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Continuación No. 2

- j) **Bienes realizado y adjudicados.**
Esta partida no aplica para agentes de cambio.
- k) **Cargos diferidos.**
Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.
- l) **Intangibles.**
El Agente de Cambio tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.
- m) **Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.**
Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registran contra los resultados del periodo.
- n) **Costo de beneficios de empleados.**
Los beneficios a empleados consisten en las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo vigente en la Rep. Dom., estas consisten en salario, vacaciones, regalía pascual, bonificación, están afiliados con las Aseguradoras de Riegos de Salud (ARS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)
- o) **Valores en circulación**
El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.
- p) **Reconocimiento de los Ingresos.**
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo los Agentes de cambio no tiene permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.
- q) **Provisiones**
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperación es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.
- r) **Impuesto Sobre la Renta.**
Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.
- s) **Información financiera por segmentos.**
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



- t) **Baja en un activo financiero.**
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.
- u) **Deterioro del valor de los activos.**
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, en el año 2022 se le dio de baja a un activo fijo, siendo este un vehículo.
- v) **Contingencias**
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.
- w) **Utilidad por acción.**
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en los estados de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo. La ganancia o la pérdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.
El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.
El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustado por el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo. Debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del periodo contable.
Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de stos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esa cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.
- x) **Reclasificación de partidas.**
La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.
- y) **Diferencias significativas con NIIF**
No existen diferencias significativas con las NIIF.
- z) **Nuevos pronunciamientos contables.**
No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota No. 3 Cambio en las Políticas Contables.

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos. Según Resolución de noviembre, 2001 cambio del Metodo de lo percibido a lo devengado apartir de primero de julio , 2002.

Nota No. 4 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.

La tasa oficial de de impuestos internos para dolares al 31 de diciembre 2022 es de 55.98 y 2021- 57.14, mientras que para Euros eran 2022- 58.22 y 2021- 63.61, repectivamente, esto no origino ninguna diferencia en valores para ningunos de los años 2022 y 2021 para la agencia de cambio, los cuales no afentan los resultados de ambos periodos y su efecto se muestra en la nota No. 25 del impuestos internos.

| | <u>2022</u> | | <u>2021</u> |
|---------------------------------|------------------------|-------------|-------------------|
| Efectivo en caja chica | RD\$ 35,000 | RD\$ | 35,000 |
| Efectivo en RD\$ | 49,706,946 | | 5,292,551 |
| Efectivo en monedas extranjeras | 160,896 | | 423,476 |
| Prima de divisas | 8,723,027 | | 24,020,566 |
| Efectivo en bancos del país | 8,611,273 | | 9,448,749 |
| Total Disponibilidades | RD\$ 67,237,142 | RD\$ | 39,220,342 |



Detalle de la partida efectivo en bancos del país:

| | | | |
|--|-----------------------|-------------|------------------|
| Banco Santa Cruz | RD\$ 22,333,402 | RD\$ | 1,405,710 |
| Cooperativa Mamoncito | 333,245 | | 4,009 |
| Cooperativa San Jose | 60,385 | | 8,043,411 |
| Cooperativa San Jose | 8,241 | | 7,018 |
| Deposito en transito | (14,124,000) | | (11,399) |
| Total Depósitos en Bancos Comerciales | RD\$ 8,611,273 | RD\$ | 9,448,749 |

Activos en monedas extranjeras

| | <u>2022</u> | | <u>2021</u> |
|---------------------------|------------------|-------|-------------------|
| Fondos disponibles | Dolar 8,274,979 | US\$ | 20,061,067 |
| Fondos disponibles | Euro 331,342 | Euro | 3,453,623 |
| Fondos disponibles | Suizo 236,945 | Suizo | 16,501 |
| Fondos disponibles | Cand 40,657 | Cand | 911,281 |
| Fondos disponibles | Esterlina - | | 1,570 |
| Fondos disponibles | 8,883,923 | | 24,444,042 |

Pasivos en monedas extranjeras

Otros Pasivos



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota No. 5 Fondos disponibles

La disponibilidad al cierre de operaciones estában representadas por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

Disponibilidades. Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Efectivo en caja | 49,741,946 | 5,327,551 |
| Efectivo en bancos del país | 8,611,273 | 9,448,749 |
| Efectivo en moneda extranjeras | 8,883,923 | 24,444,042 |
| | <u>67,237,142</u> | <u>39,220,342</u> |

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

Nota No. 6 Fondos interbancarios

No aplica

Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

Nota No. 8 Cartera de Créditos

No aplica

Nota No. 9 Aceptaciones bancarias

No aplica

Nota No. 10 Cuentas por cobrar

Cuentas por Cobrar - por faltante en caja.

2022

-

2021

16,937,495

Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

Nota No. 12 Inversiones en acciones

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota No. 13

Valor bruto al 1ro. De enero 2021
 Depreciación acumulada al 01/01/2021
 Gastos de depreciación
 Aquisiciones
 Retiros
 Revaluaciones
 Valor bruto al 31 de diciembre 2021
 Gastos de depreciación
 Retiros
 Provisión
 Revaluaciones
 Valor bruto al 31 de diciembre 2022

| Terrenos y Mejoras | Edificaciones | Mobiliarios y Equipos | Construcciones y adquisiciones en procesos | Equipos de transporte | Total |
|--------------------|---------------|-----------------------|--|-----------------------|------------------|
| - | - | 6,595,466 | - | 4,006,718 | 10,602,184 |
| - | - | 3,860,658 | - | 2,339,631 | 6,200,289 |
| - | - | 652,747 | - | 480,448 | 1,133,195 |
| - | - | - | - | 5,126,632 | 5,126,632 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | 2,082,061 | - | 6,313,271 | 8,395,332 |
| - | - | 485,325 | - | 950,219 | 1,435,544 |
| - | - | 504,654 | - | - | 504,654 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | 1,092,082 | - | 5,363,052 | 6,455,134 |



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de
2022 2021

Nota No. 14

Otros Activos:

a) Cuentas de Sistema

Monto original del Software

Provisión

Subtotal

| | | | | | |
|------|---|---|---|---|---|
| | - | | - | | |
| RD\$ | - | - | - | - | - |

b) Otros Cargos Diferidos

Monto original del Gastos de Organización

Provisión

Subtotal

| | | | | | |
|------|---|---|---|---|---|
| | - | | - | | |
| RD\$ | - | - | - | - | - |

c) Impuesto sobre la renta diferido

| | | | | | |
|------|---|---|---|---|---|
| | - | | - | | |
| RD\$ | - | - | - | - | - |

d) Cargos diferidos

Mejoras en propiedades arrendadas

Provisión

Subtotal

| | | | | | |
|------|---|---|---|---|---|
| | - | | - | | |
| RD\$ | - | - | - | - | - |

e) Activos diversos

Anticipo de impuesto sobre la renta

Subtotal

Total Otros Activos

| | | | | | |
|------|-----------|---|---|---|---------|
| | | | | | |
| RD\$ | 1,750,088 | - | - | - | 679,310 |
| RD\$ | 1,750,088 | - | - | - | 679,310 |
| RD\$ | 1,750,088 | - | - | - | 679,310 |




AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota No. 15

Provisiones para activos riesgosos

No aplica

Nota No. 16

Obligaciones con el público

La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por lo tanto el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

Nota No. 17

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

No aplica

Nota No. 18

Fondos tomados a préstamo

Ningun valor que detallar.

Nota No. 19

Valores en circulación

Ningun valor que detallar.

Nota No. 20

Otros pasivos

2) Pasivos Diversos

Obligaciones financieras a la vista

Dividendo por pagar

Impuestos sobre la renta

Acreedores diversos

Otras retenciones

Total Otros Pasivos

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Obligaciones financieras a la vista | - | - |
| Dividendo por pagar | - | - |
| Impuestos sobre la renta | 3,419,258 | 2,582,759 |
| Acreedores diversos | 5,236,600 | 5,236,600 |
| Otras retenciones | 358,817 | 241,492 |
| Total Otros Pasivos | 9,014,675 | 8,060,851 |



Nota No. 21

Obligaciones subordinarias

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 22

Reservas técnicas

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 23

Responsabilidades

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 24

Reaseguros

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
(Valores en RDS)

Nota No. 25

Impuestos Sobre la renta

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos se detallan como sigue, según el cuadro siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|---|------------------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Resultado antes del Impuesto sobre la renta | 12,663,919 | 9,565,773 |
| Más (menos) partidas que provocan Diferencias: | | |
| Permanentes: | | |
| Ingresos exentos | | |
| Intereses ganados en el Banco Central | | |
| Impuestos retribuciones complementarias | | |
| Cargos del Banco Central de la República Dominicana | | |
| Otras partidas no deducibles | - | - |
| | 12,663,919 | 9,565,773 |
| De tiempo: | | |
| Diferencia en gastos de depreciación fiscal | | |
| Efecto diferencia en tasa cambiaria | - | - |
| Aumento neto en la provisión para cartera de créditos | | |
| Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo | | |
| Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos | | |
| Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto | | |
| Aumento (disminución) de otras provisiones, neta | | |
| Renta Neta Imponible | 12,663,919 | 9,565,773 |



El impuesto sobre la renta de los años 2022 y 2021, están compuestos de la siguiente manera:

| | | |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Corriente | 3,419,258 | 2,582,759 |
| Diferido(*) | - | - |
| Crédito impositivo(*) | 1,750,088 | 679,310 |

al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no surgieron diferencia de tiempo.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

Nota No. 26

Relativa al Patrimonio:

| | Acciones comunes | | | | Reserva Legal Bancaria Monto (RD\$) |
|----------------------------------|------------------|--------------|----------|--------------|--|
| | Autorizadas | | Emitidas | | |
| | Cantidad | Monto (RD\$) | Cantidad | Monto (RD\$) | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 700,000 | 70,000,000 | 300,000 | 30,000,000 | - |

La reserva patrimonial se determina en base al 5% de la utilidad neta del período, hasta que el monto de la misma ascienda al 10% del capital.

A continuación se presenta la estructura de participación accionaria el porcentaje distribuido entre los accionistas:

| Nombre de los accionistas | 2022 | |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|
| | Cantidad de Acciones | Porcentajes de Participación |
| José Rafael Taveras Estevez | 155,276 | 51.76% |
| Cecilia Tejada de Taveras | 140,368 | 46.79% |
| Yocely Cecilia Taveras Tejada | 1,452 | 0.48% |
| Josefina Cecilia Taveras | 1,452 | 0.48% |
| Jossie Cecilia Taveras | 1,452 | 0.48% |
| | <u>300,000</u> | <u>100.00%</u> |

| Nombre de los accionistas | 2021 | |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|
| | Cantidad de Acciones | Porcentajes de Participación |
| José Rafael Taveras Estevez | 155,276 | 51.76% |
| Cecilia Tejada de Taveras | 140,368 | 46.79% |
| Yocely Cecilia Taveras Tejada | 1,452 | 0.48% |
| Josefina Cecilia Taveras | 1,452 | 0.48% |
| Jossie Cecilia Taveras | 1,452 | 0.48% |
| | <u>300,000</u> | <u>100.00%</u> |

En los periodos 2022-2021 el capital suscrito y pagado del Agente de Cambio es de RD\$ 30,000,000 PESOS DOMINICANOS dividida en 300,000 acciones a un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

Se realizo un aporte de RD\$25,498,000.00 según asamblea extraordinaria de fecha 31/03/2022 el cual esta pendiente de aprobación por la Superintendencia de Bancos.

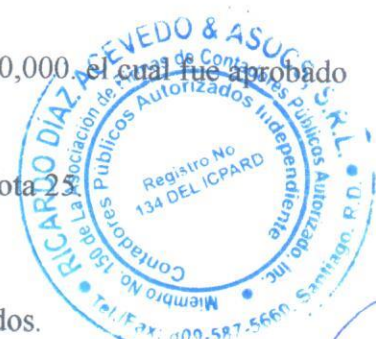
Se realizo un aumento en el capital autorizado de RD\$30,000,000. a RD\$70,000,000. el cual fue aprobado según Circular SB: ADM/1053/22 de fecha 29/06/2022.

La utilidades del ejercicio ascendieron según se indica en el cuadro de arriba Nota 2

No se ha distribuido dividendos.

No existe Superavit por revaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

La reserva legal es de RD\$0.00, al final de este periodo. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana. No se creo la reserva legal ya que la misma tiene un valor aproximado al 10% del capital suscrito y pagado.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota No. 27

Limites y relaciones técnicas

| Concepto de límites | Según normativa | Según la entidad | Exceso | Normal | Deficit |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|--------|--------|---------|
| Solvencia | | | | | |
| Créditos individuales | | | | | |
| Inversiones | | | | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 100% | | | | |
| Contingencias | | | | | |
| Financiamientos en moneda extranjera | | | | | |
| Reservas legal bancaria | | | | | |
| Captaciones | | | | | |

Nota No. 28

Compromisos y Contingencias

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

Nota No. 29

Cuenta de orden (fondo de administración)

Las partidas compuesta por las cuentas de orden son como sigue:

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Cuentas de orden de origen deudor | |
| Capital Autorizado | 30,000,000 |
| Cuentas de orden de origen acreedor | |
| Contra cuenta de capital autorizado | 30,000,000 |



Nota No. 30

Ingresos o gastos financieros

No existen montos algunos que revelar

Nota No. 31

Otros ingresos (gastos) operacionales

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|--------------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Otros ingresos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | 2,773 | 2,303,015 |
| Comisiones por cambio | 48,990,206 | 49,537,478 |
| Diferencias de cambio | - | 186,287 |
| | <u>48,992,979</u> | <u>52,026,780</u> |
| Otros gastos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | (1,571,100) | (1,625,107) |
| Comisiones por cambio | (27,717) | - |
| Diferencias de cambio | (4,331,657) | - |
| Gastos diversos | - | (7,495,992) |
| | <u>(5,930,474)</u> | <u>(9,120,899)</u> |



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota No. 32

Otros ingresos (Gastos)

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-----------------------|-----------------|
| Ganancia o pérdida en ventas de activos fijos | 395,346 | - |
| Gastos por sanciones Superintendencia de Banco | - | - |
| Faltante de caja | - | - |
| Otros gastos | - | - |
| Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir | - | - |
| Total Otros Ingresos (Gastos) No operacionales | <u>395,346</u> | <u>-</u> |

Nota No. 33

Remuneraciones y beneficios sociales

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el periodo, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

| Concepto | 2022 | 2021 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios | 10,190,877 | 9,007,719 |
| Seguro familiar salud | - | 181,582 |
| Contribuciones a planes de pensiones | 657,327 | 556,862 |
| Retribuciones con pago basado en acciones | - | - |
| Otros gastos de personal | 5,120,827 | 5,106,746 |
| Total | <u>15,969,031</u> | <u>14,852,909</u> |



Nota No. 34

Utilidad por acción

No existen transacciones importante que revelar en esta partida. Porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

Nota No. 35

Evaluación de riesgos

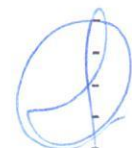
Riesgo de tasa de interés

No existen montos algunos que revelar

Riesgos de liquidez

Vencimientos de los activos y pasivos. Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2022, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

| Vencimientos de los activos y pasivos | <u>Hasta</u> <u>30 días</u> | <u>De 31</u> <u>a 90 días</u> | <u>De 91</u> <u>a un año</u> | <u>De 1</u> <u>a 5 años</u> | <u>Más de</u> <u>5 años</u> | <u>Total</u> |
|--|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| Activos | | | | | | |
| Fondos disponibles | 67,237,142 | | | | | 67,237,142 |
| Inversiones negociables y a vencimiento | | | | | | - |
| Cartera de Créditos | | | | | | - |
| Deudores por aceptaciones | | | | | | - |
| Rendimientos por cobrar | | | | | | - |
| Cuentas a recibir* | | | | | | - |
| Activos diversos* | 1,750,088 | | | | | 1,750,088 |
| Total Activos | <u>68,987,230</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>68,987,230</u> |
| Pasivos | | | | | | |
| Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior | | | | | | - |
| Valores en circulación | | | | | | - |
| Fondos tomados en préstamo | | | | | | - |
| Otras Obligaciones en moneda nacional | | | | | | - |
| Otros pasivos** | 9,014,675 | | | | | 9,014,675 |
| Total Pasivos | <u>9,014,675</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,014,675</u> |
| Posición Neta | | | | | | <u>9,014,675</u> |



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Razón de liquidez

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada

**En moneda
Nacional**
7.65%

**En moneda
Extranjera**

Porsición

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada

67,237,142

Nota No. 36

Valor razonable de los instrumentos financieros

Se revelará el valor razonable estima de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

| | Valor en Libros | Valor de Mercado |
|--|----------------------------|-----------------------------|
| Activos financieros: | | |
| Fondos disponibles | 67,237,142 | 67,237,142 |
| Fondos interbancarios | | |
| Inversiones negociables y a vencimiento | | |
| Cartera de Créditos | | |
| Inversiones en acciones | | |
| Pasivos | | |
| Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior | | |
| Valores en circulación | | |
| Fondos tomados en préstamo | - | - |
| | 67,237,142 | 67,237,142 |



Nota No. 37

Información financiera por segmentos

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de la del sector financiero.

Nota No. 38

Operaciones con Partes Vinculadas:

No aplica

Nota No. 39

Fondo de pensiones y jubilaciones

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS).

Nota No. 40

Transacciones no monetarias

No existen transacciones importante que revelar en esta partida, porque el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

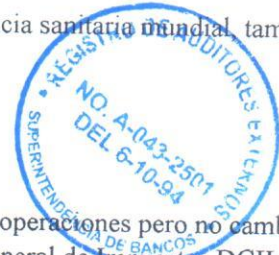
Nota No. 41

Hechos posteriores al cierre

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros Auditados ha ocurrido un fenómeno de salubridad convertido en pandemia denominado COVID-19 el cual ha hecho que los estados hayan tomado medidas que han afectado las economías mundiales a las cuales no escapamos. En este sentido la Sección 32 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF PYMES) establece que es obligación del auditor informar sobre cualquier acontecimiento ocurrido después de la preparación de los estados financieros y que pudiera tener alguna implicación en el desarrollo del negocio en marcha y acorde con la sección 12.12 de las mismas normas, informar si es necesario calcular el deterioro a los instrumentos financieros si existieran.

Es nuestra responsabilidad advertir a la gerencia de la empresa, que debe seguir monitoreando el impacto mundial del COVID-19, a fin de poder tomar las medidas necesarias para mitigar los efectos adversos en los resultados operativos, el capital de trabajo y la liquidez y los porvenir, en el entendido de que la capacidad de seguir operando depende de condiciones precarias por la prevalencia del virus, el impacto de las iniciativas estatales para reducir su propagación, las ayudas económicas y fiscales del estado y las flexibilidades del sector financiero. Por lo tanto debe ser prioridad uno de la gerencia, asegurarse de tener suficientes recursos de capital para continuar operando ante esta incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la continuidad del negocio en marcha.

Según La Organización Mundial de la Salud (OMS): El covid-19 sigue siendo una emergencia sanitaria mundial, también reconoce que la pandemia se encuentra en un "punto de transición".



Nota No. 42

Otras revelaciones

Como otras revelaciones que ocurrieron durante el periodo de nuestra auditoria al cierre de operaciones pero no cambian la situación de los estados financieros auditados en cuestión, cabe señalar que la Dirección General de Impuestos DGI respecta a la ley 155-17, en fecha 19 de enero del 2018 dicto y publico normas generales anti lavado, ellas son: **Norma General No. 01-18, Norma 02-2018, Norma General 03-2018, Norma General 04-2018 y la Norma General 05-2018**. Todas ellas referentes a la ley en cuestión. Así como también el 20 de enero del 2022 publico la **Norma General 03-22**, norma que regula las auditorías externas en materia de prevención de lavado de activos, financiamientos del terrorismo y financiamientos de la proliferación de armas de destrucción masiva.

También en ese sentido en fecha 20 de enero de 2021 fue promulgada la Ley núm. 07-21, que reincorpora las disposiciones la Ley núm. 46-20, del 19 de febrero de 2020, sobre Transparencia y Revalorización Patrimonial y sus modificaciones, y le introduce otras disposiciones; como resultado del vencimiento de su plazo de acogencia en fecha 11 de enero de 2021 y atendiendo a la crisis sanitaria provocada por efectos del COVID-19 a la economía nacional y la Norma General 02-21.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
RELACION GASTOS OPERACIONALES
 Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Valores en RDS)

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que

Información Complementarias al Estado de Resultados

Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Gastos del personal | | |
| Sueldos y bonificación de personal | 10,190,877 | 9,007,719 |
| Seguros por riesgo laboral | - | 102,104 |
| Vacaciones | 267,904 | 298,101 |
| Refrigerios | 59,000 | - |
| Incentivos | 2,276,000 | 2,142,000 |
| Prestaciones laborales | 39,905 | 2,917 |
| Uniforme | 32,852 | - |
| Regalia pascual | 847,881 | 770,081 |
| Capacitación | 166,122 | 76,898 |
| Seguros para el personal | 1,048,729 | 1,086,120 |
| Seguro familiar | - | 181,582 |
| Remuneraciones a directores y comisionistas | - | 12,390 |
| Infotep | - | - |
| Fondo de pensiones | 657,327 | 556,862 |
| Otros gastos de personal | 382,434 | 616,135 |
| | <u>15,969,031</u> | <u>14,852,909</u> |
| Gastos por servicios externos | | |
| Servicios de Contrato | - | - |
| Auditoria y servicios extena | 121,200 | 96,660 |
| Otros servicios Contratados | 692,060 | 1,455,704 |
| | <u>813,260</u> | <u>1,552,364</u> |
| Gastos de traslados y comunicaciones | | |
| Pasajes y fletes | 3,056,640 | 2,644,768 |
| Impuestos y seguros s/equipos de transporte | 102,896 | - |
| Depreciación de equipos de transporte | 950,219 | 480,448 |
| Telefonos, telex y fax | 114,337 | 116,275 |
| Mantenimiento y reparaciones de activos fijos p/equipos de transporte | 10,000 | 65,183 |
| Otros gastos de traslados y comunicaciones | 2,500 | - |
| | <u>4,236,592</u> | <u>3,306,674</u> |
| Gastos de infraestructura | | |
| Agua, basura y energia | 3,040,661 | 510,446 |
| Mantenimiento y reparaciones de activos fijos | 210,429 | 5,820,307 |
| Arrendamientos de inmuebles | 1,056,000 | 973,500 |
| Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina) | 485,325 | 652,747 |
| Seguros de activos fijos | 1,218,262 | 2,330,159 |
| | <u>6,010,677</u> | <u>10,287,159</u> |



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
RELACION GASTOS OPERACIONALES
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RDS)

Gastos Diversos

| | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Otros impuestos y tasas | 414,850 | 1,546,996 |
| Suscripciones y afiliaciones | 142,300 | 159,949 |
| Papelerías, utilies y otros | 266,447 | 36,560 |
| Aporte a la Superintendencia de Bancos | 112,500 | 80,582 |
| Gastos generales diversos | 2,395,787 | 1,256,647 |
| Propagandas y publicidad | 27,488 | 60,268 |
| Gastos legales | 405,000 | 200,000 |
| Total gastos diversos | <u><u>3,764,372</u></u> | <u><u>3,341,002</u></u> |
| | <u><u>30,793,932</u></u> | <u><u>33,340,108</u></u> |



Información Complementaria Realcionada con el Estado de Situación Financiera

Los datos adicionales requeridos en la información complementarias no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de créditos

Otras operaciones con partes vinculadas

Inversiones en acciones

No existen transacciones o pactos de recompra de créditos a instituciones ni a particulares

Información complementaria sobre la nota No. 16, Operaciones con partes vinculadas.





Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana - Filial Santiago -

Fundado El 16 De Junio De 1944, Mediante Ley 633 Primera Profesion Colegiada Del Pais
Rnc 4-01-03146-9

CERTIFICACIÓN

Por medio de la presente certificamos que la firma **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCIADOS, SRL** está registrada en esta Institución con el código de registro **No. 134**, dando así cumplimiento a la ley 633 del 16 de junio del 1944 y el Decreto 2032 de fecha 01 de junio de 1984.

Esta certificación tiene vigencia hasta el treinta y uno (31) de diciembre del dos mil veintitrés (2023).

La presente certificación se expide a solicitud de la parte interesada a los dieciséis (16) días del mes de enero del año dos mil veintitrés (2023), en la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana.

Lic. Juan Estévez
Presidente

