

Estados Financieros Auditados

AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.

**Períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
Con el Informe de los Auditores Independientes**



**P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.
Auditores y Consultores Financieros**

AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.

SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R.D.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

INDICE	Página
Informe de los Auditores Independientes	1-6
Estados Financieros sobre base Regulada	
Balance General	7- 8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujo de Efectivo	10
Estado de Conciliación del Efectivo	11
Estado de Patrimonio	12
Notas a los Estados Financieros	13-29



P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.
Audidores y Consultores Financieros

Informe Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S.A.
Ciudad-

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Darío Guzmán, S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, 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 Darío Guzmán, S.A. al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de acuerdo con las normas internacionales de auditoria (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria 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 Republica Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoria 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 para nuestra opinión.



P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.
Audidores y Consultores Financieros

10 de marzo de 2022
Santiago de los Caballeros

Página 2

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.

OTRO ASUNTO

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de la operación y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la Republica Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación Financiera y los estados de resultados, de flujo 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 Republica Dominicana.

OTRA INFORMACION

La Gerencia es responsable por la otra información. La otra información comprende las informaciones requeridas y ampliadas sobre las informaciones financieras. La información no incluye nuestra opinión

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra Información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información indicada anteriormente, y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos con la auditoría o pareciera que hay un error material. Si basados en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe un error material, en esa otra información, estamos obligados a informar ese hecho. No tenemos nada que informar sobre ese hecho.



P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.
Audidores y Consultores Financieros

10 de marzo de 2022
Santiago de los Caballeros

Página 3

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones claves de auditoría son aquellas que, según nuestro juicio profesional, han sido las de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros tomados en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre las mismas, sin expresar una opinión por separado sobre las cuestiones, tal como se detalla a continuación:

- *Evaluamos la situación actual del entorno económico de la entidad.*
- *Evaluamos el capital de trabajo.*
- *Evaluamos la estructura patrimonial de la entidad.*
- *La estructura patrimonial de la entidad.*
- *La capacidad de la empresa para continuar en funcionamiento.*

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 de control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones 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 el 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.



P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.
Audidores y Consultores Financieros

10 de marzo de 2022
Santiago de los Caballeros

Página 4

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 incorrecciones 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 una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes 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 aptitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales de estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los 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 una incorrección 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 para 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 que no existe, 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



P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.
Audidores y Consultores Financieros

10 de marzo de 2022
Santiago de los Caballeros

Página 5

- 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 nuestros informes 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 negocio del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad.
- 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 todas las relaciones y demás asuntos de los que se pueda esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia, y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicamos 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 periodo actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.



P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.
Audidores y Consultores Financieros

10 de marzo de 2022
Santiago de los Caballeros

Página 6

- 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 frecuente, 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.

P. Armando Núñez & Asociados S.R.L.

P. ARMANDO NÚÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L.

Registro ICPARD-99061

No. de registro en la SIB A-025-2501

Soraya Núñez de Núñez

C.P.A. Soraya Núñez de Núñez

Socio Ejecutivo

Registro ICPARD 2031



Santiago de los Caballeros

10 de marzo de 2022

Santiago, República Dominicana | Tel. 809-582-3644, Celular 809-757-5300 | RNC 1-02-32114-2 |

Web: parmandonunezasocs.com | soraya.nunez@parmandonunezasocs.com

p.armandonunezasocs@hotmail.com

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
ACTIVOS		
Fondos disponibles (nota 5)		
Caja	19.188.369	15.009.635
Bancos del país	268.351	171.011
Bancos del extranjero	-	-
	19.456.720	15.180.646
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar	-	-
	-	-
Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	1.415.085	877.141
Depreciación acumulada	(438.327)	(623.105)
	976.758	254.036
Otros Activos		
Cargos diferidos	703.985	407.990
Intangibles	-	-
Activos diversos	-	-
Amortización acumulada	-	-
	703.985	407.990
TOTAL DE ACTIVOS	21.137.463	15.842.672

Cuentas contingentes (nota 28)
 Cuentas de orden (nota 29)

Dario Guzman
DARIO GUZMAN
 PRESIDENTE



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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamo (nota 18)		
De instituciones financieras del país		
De instituciones financieras del exterior		
Otros	-	-
Aceptaciones en circulación (nota 19)	-	-
Impuesto sobre la renta por pagar	1.394.496	312.413
Otros pasivos (nota 20)	574.518	152.546
TOTAL DE PASIVOS	1.969.014	464.959
PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	8.400.000	8.400.000
Reserva legal bancaria	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	662.799	473.262
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	6.504.451	5.690.336
Resultado del ejercicio	3.601.199	814.115
TOTAL PATRIMONIO NETO	19.168.449	15.377.713
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21.137.463	15.842.672

Cuentas contingentes (nota 28)

Cuentas de orden (nota 29)

Dario Guzman
DARIO GUZMAN
PRESIDENTE



30.000.000 30.000.000
William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 (Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	13.508.635	8.106.442
Diferencias de cambio	36.826	16.627
Ingresos diversos	-	-
	13.545.461	8.123.069
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(15.545)	(14.362)
Comisiones por cambio	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Gastos diversos	-	-
	(15.545)	(14.362)
	13.529.916	8.108.707
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 32)	(6.137.789)	(5.469.838)
Servicio de terceros	(789.242)	(680.534)
Depreciación y amortizaciones	(196.398)	(44.187)
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	(1.376.164)	(745.395)
	(8.499.593)	(6.939.954)
RESULTADO OPERACIONAL	5.030.323	1.168.753
Otros ingresos (gastos) (Nota 33)		
Otros ingresos	154.909	623
Otros gastos	-	-
	154.909	623
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	5.185.232	1.169.376
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(1.394.496)	(312.413)
RESULTADO DEL EJERCICIO	3.790.736	856.963

Valor por acción básico (nota 33)

Valor por acción diluida (nota 33)

Número promedio ponderado de acciones en circulación,
ajustado por división de acciones

Dario Guzman
DARIO GUZMAN
 PRESIDENTE



William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
 CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	13.545.461	8.123.069
Costos generales y administrativos pagados	(8.193.636)	(7.224.648)
Otros gastos operacionales pagados	(15.545)	(14.362)
Otros ingresos no operacionales	-	623
Impuesto sobre la renta pagado	-	
Ajustes de años anteriores		
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	<u>(295.995)</u>	<u>185.176</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>5.040.285</u>	<u>1.069.858</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(910.804)	(187.200)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	<u>146.593</u>	<u>-</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	<u>(764.211)</u>	<u>(187.200)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones de fondos tomados a préstamos		
Operaciones de fondos pagados		
Aportes de capital		
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas		
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>4.276.074</u>	<u>882.658</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>15.180.646</u>	<u>14.297.988</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>19.456.720</u>	<u>15.180.646</u>

Dario Guzman
DARIO GUZMAN
PRESIDENTE



William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	3.790.736	856.963
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Ajustes de años anteriores	-	(39.664)
Liberación de provisiones		
Depreciaciones y amortizaciones	196.398	44.187
Impuesto sobre la renta diferido, neto	1.394.496	
Pasivos diversos	109.559	(16.458)
Ganancia en venta de activos fijos	(154.909)	
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(295.995)	224.830
Total de Ajustes	1.249.549	212.895
Total Provisto en Operaciones	5.040.285	1.069.858

Dario Guzman
DARIO GUZMAN
PRESIDENTE



William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
 (Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Reserva Legal	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2020	5.000.000	430.415			8.379.627	710.708	14.520.750
Ajustes de años anteriores							
Transferencia a resultados acumulados					710.708	(710.708)	
Aportes de capital							
Superávit por revaluación							
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta							
Dividendos pagados:							
Efectivo							
Acciones	3.400.000				(3.400.000)		
Resultado del ejercicio						856.963	856.963
Transferencia a otras reservas		42.848				(42.848)	
Saldo al 31 de diciembre del 2020	8.400.000	473.263			5.690.335	814.115	15.377.713
Ajustes años anteriores							
Transferencia a resultados acumulados					814.115	(814.115)	
Aportes de capital							
Superávit por revaluación							
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta							
Dividendos pagados:							
Efectivo							
Acciones							
Resultado del ejercicio						3.790.736	3.790.736
Transferencia a otras reservas		189.537				(189.537)	
Saldo al 31 de diciembre del 2021	8.400.000	662.800			6.504.450	3.601.199	19.168.449

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Dario Guzman
DARIO GUZMAN
 PRESIDENTE



William Tevez
WILLIAMES TEVEZ
 CONTADOR

**AGENTE DE DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

1. Entidad

EL Agente de Darío Guzmán, S. A., quedó legalmente constituido el 3 de mayo de 1999 con su domicilio en la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana y tiene como objetivo de su actividad principal es dedicarse a las operaciones de ventas y compras de dólares, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Los ejecutivos principales son:

Presidente Sr. Andrés Darío guzmán

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automáticos
Santiago de los Caballeros	1	0
Sucursal, Santiago	1	0
Total	2	0

Nota 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables, Acordes con las Prácticas de Contabilidad Establecidas por la Superintendencia de Bancos

Las principales políticas contables 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 de los estados financieros;**
Los estados financieros que se presentan para este período contable, diciembre 2021 y 2020, 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 y 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 compañías, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones de compañías, razón por la que no procede la consolidación.

- d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos).**
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)

- e) **Instrumentos financieros.**
Los instrumentos financieros que posee el Agente están incluidos en las Disponibilidades

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

- f) Inversiones negociables y a vencimiento.**
El Agente de cambio no posee inversiones negociables y a vencimiento.
- g) Inversiones en acciones.**
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) Cartera de créditos 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:

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

j) Bienes realizables y adjudicados

El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos años para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencidos dichos plazos deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados se sigue el régimen transitorio de ocho años el 1995 (seis años en 1994) permitidos.

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.

Los activos intangibles se amortizan a 5 años

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

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

- 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 registra contra los resultados del período. De la misma manera los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.
- n) Costos de beneficios de empleados;**
Los beneficios a empleados consisten las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo de la Rep. Dominicana, estas consisten en el salario, vacaciones, regalía pascual, están afiliados con las Aseguradoras de Riesgos de Salud (ARS) y Aseguradoras de Fondos de Pensiones (AFP).
- o) Valores en circulación**
El Agente de Cambio, no tiene emitidos títulos o valores negociables.
- p) Reconocimiento de ingresos y gastos.**
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 tienen 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 recuperarlos 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.
- 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, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.
- 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 el estado 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 período.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

w) Utilidad por acción (continuación)

La ganancia o la pérdida atribuible 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 periodo, 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, warrants, 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 estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esta 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.

No hubo reclasificaciones.

y) Diferencias significativas con NIIF.

No existen diferencias significativas con los NIIF

z) Nuevos pronunciamientos contables

No existen nuevos pronunciamientos contables que afecten los estados financieros tal y como se presentan.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

3. Cambios 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.

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

La posición en dólares estadounidenses convertidas a la Tasa de BCRD RD\$ 57.5451 al cierre del 31 de diciembre de 2021.

	Al 31 de diciembre de :			
	2021		2020	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles	51,105	2,940,827	52,814	3,081,473
Cuentas por cobrar	0	0	0	0
Pasivos				
Otros pasivos	0	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	51,805	2,940,827	52,814	3,081,473

La posición en dólares estadounidenses convertidas a la Tasa de BCRD, RD\$ 58.3458 al cierre del 31 de diciembre de 2020 y 2019.

	Al 31 de diciembre de :			
	2020		2019	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles	52,814	3,081,473	57,127	3,047,859
Cuentas por cobrar	0	0	0	0
Pasivos				
Otros pasivos	0	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	52,814	3,081,473	57,127	3,047,859

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

5. Fondos disponibles

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

	Al 31 de diciembre de:	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo en caja	19,188,369	15,009,635
Efectivo en bancos del país	268,351	171,610
Efectivo en bancos del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>19,456,720</u>	<u>15,178,280</u>

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

6. Fondos interbancarios

No aplica

7. Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

8. Cartera de Créditos

No aplica

9. Aceptaciones bancarias

No aplica

10. Cuentas por cobrar

No aplica

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

12. Inversiones en acciones

No aplica

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

13. Propiedad, muebles y equipos

A continuación, los activos fijos, depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021

	Edificación	Mobiliario y equipos	Equipo de Transporte	Otros activos Diversos	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2020	-	502.141	375.000	-	877.141
Adquisiciones		35.804	877.395		913.199
Retiros			(375.000)		
Revaluación					
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	-	537.945	877.395	-	1.790.340
Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2020	-	264.898	358.204		623.102
Gasto de depreciación	-	63.792	132.606		196.398
Retiros			(381.136)		(381.136)
Valor al 31 de diciembre de 2021	-	328.690	109.674		438.364

A continuación, los activos fijos, depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2020:

	Edificación	Mobiliario y equipos	Equipo de Transporte	Otros activos Diversos	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2019	-	314.941	375.000	-	689.941
Adquisiciones		187.200			187.200
Retiros					
Revaluación					
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	-	502.141	375.000	-	877.141
Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2019	-	226.310	352.605		578.915
Gasto de depreciación	-	38.588	5.599		44.187
Retiros					
Valor al 31 de diciembre de 2020	-	264.898	358.204		623.102
Propiedades, Mobiliario y Equipo, Neto 31 de diciembre 2020	-	237.213	16.796	-	254.009

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

14. Otros activos

A continuación, se presentan los otros activos y cargos diferidos:

	Al 31 de diciembre de:	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	703,985	407,990
Intangibles		
Activos diversos		
Amortización acumulada		
	<u>783,985</u>	<u>407,990</u>

15. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El Agente de Cambio no tiene provisiones para activos riesgosos

16. Obligaciones con el público

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

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

No aplica

18. Fondos tomados a préstamo

No aplica

19. Valores en circulación

No aplica

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

20. Otros pasivos

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	1,394,496	312,413
Obligaciones financieras a la vista		
Dividendos por pagar		
Acreedores diversos	30,296	
Impuestos retenidos a terceros		
Bonificaciones por pagar	<u>544,222</u>	<u>152,546</u>
 Total Otros Pasivos	 <u>1,969,014</u>	 <u>464,959</u>

21. Obligaciones subordinadas

El Agente de Cambio no posee obligaciones subordinadas

22. Reservas técnicas

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

23. Responsabilidades

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

24. Reaseguros

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

25. Impuesto sobre la renta

Las operaciones del período resultaron en un Beneficio antes de Impuestos de RD\$ 5,185,232 .00, y al deducir la diferencia cambiaria entre el Banco Central y DGII, de RD\$ 20,232, resultando un impuesto de RD\$ 1,394,496. Las operaciones del período 2020 resultaron en un Beneficio antes de Impuestos de RD\$ RD\$ 1,169,376.00 y al deducir la diferencia cambiaria de la Tasa del Banco Central y DGII, por RD\$ 12,290.00 resulta en una utilidad imponible de RD\$ 1,157,086.00 con un Impuesto de RD\$ 312,413.00

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>En RD\$</i>	<i>En RD\$</i>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	5,185,232	1,169,376
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		
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación Fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	(20,432)	(12,290)
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, muebles y equipos		
Aumento (disminución) de la provisión Para bienes recibidos. en rec.de créditos		
Disminución de la provisión para Prestaciones laborales, neto		
Aumento (disminución) de otras Provisiones, neto		
Compensación de perdida	<u>0</u>	<u>0</u>
Renta neta imponible	<u>5,164,800</u>	<u>1,157,086</u>

El impuesto sobre la renta de los años 2021 y 2020, están compuestos de la siguiente manera:

<i>Tasa impositiva</i>	27 %	27 %
<i>Corriente</i>	1,394,496	312,413
<i>Diferido (*)</i>		
<i>Crédito impositivo</i>	703,985	407,990

() Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no surgieron diferencias de tiempo.*

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

26. Nota relativa al Patrimonio

A continuación se presenta el Capital suscrito y pagado por un monto de RD\$ 8,400,000.00 y el Capital Autorizado por un monto de RD\$ 30,000,000.00 al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

	Acciones Comunes Autorizadas		Acciones Comunes Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldo al 31 de diciembre de 2021	300.000	30.000.000	8.400	8.400.000
Saldo al 31 de diciembre de 2020	300.000	30.000.000	8.400	8.400.000

A continuación se presenta la estructura de capital accionario para el período 2021 y 2020.

Al 31 de diciembre de 2021

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Participación %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	5	83.996	8.399.600	99,99524%
No vinculadas a la administración	2	4	400	0,00048%
	7	84.000	8.400.000	100,00%

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

26. Nota relativa al Patrimonio (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2020

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Participación %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	5	83.996	8.399.600	99,99524%
No vinculadas a la administración	2	4	400	0,00048%
	7	84.000	8.400.000	100,00%

Capitalización de dividendos

El Agente de Cambio capitalizó en dividendos RD\$ 3,400,000.00 en el período 2020.

Reserva Legal

La ley 479-08 que regula las sociedades Comerciales e Individuales y su modificación la Ley 31-11 establece que las Sociedades Anónimas y las Sociedades de Responsabilidad Limitada.

La Reserva Legal es de RD\$ 662,799.00 al final de este período. Se ha creado sobre la base del 5% de las Utilidades Netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la Rep. Dominicana.

Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio resultaron en una Utilidad Neta de RD\$ 3,790,736.00 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, y luego de deducir el 5% correspondiente de Reserva Legal RD\$ 189,537, una vez realizada la Asamblea.

Revaluación

No existe Superávit por Revaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

Aportes para Aumento de Capital

No existen aportes para aumento de capital

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

27. Límites legales y relaciones técnicas

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Déficit
Inversiones en entidades					
Financieras del exterior	_____	_____	_____	_____	_____
Inversiones en entidades					
No financieras	_____	_____	_____	_____	_____
Inversiones en entidades de					
Apoyo y serv. Conexos	_____	_____	_____	_____	_____
Propiedad, Muebles y Equipo	100 %	4,16 %		x	
Contingencias	_____	_____	_____	_____	_____
Financiamiento en moneda					
Extranjera	_____	_____	_____	_____	_____
Reserva Legal Bancaria	_____	_____	_____	_____	_____
Captaciones	_____	_____	_____	_____	_____

28. Nota Relativa a 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.

29. Nota Relativa a Cuentas de Orden

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:

Capital Autorizado RD\$ 30,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor:

Contra cuenta de capital autorizado RD\$ 30,000,000

30. Ingresos y gastos financieros

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

31. Otros ingresos (gastos) operacionales

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	13.508.635	8.106.442
Diferencias de cambio	36.826	16.627
Ingresos diversos	-	-
	13.545.461	8.123.069
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(15.545)	(14.362)
Comisiones por cambio	-	-
Diferencias de cambio		
Gastos diversos		
	(15.545)	(14.362)
	13.529.916	8.108.707

32. Otros Ingresos y (Gastos)

Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	154.909	623
Otros gastos	-	-
	154.909	623

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

33. Remuneraciones y Beneficios sociales

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

	Al 31 de diciembre de:	
	2021	2020
Gastos del personal		
Sueldos a empleados	3.738.954	3.332.480
Bonificaciones	544.222	152.546
Horas extras	99.248	103.373
Vacaciones	11.750	134.008
Regalía pascual	303.910	274.711
Prestaciones laborales	63.660	51.937
Compensaciones por uso de vehículo	423.346	310.495
Seguros para el personal	308.046	233.440
Fondo para pensiones del personal	270.393	233.111
Otros seguros	-	278.533
Otros gastos de personal	374.259	212.655
Total Remuneraciones del Personal	6.137.788	5.317.289

34. Utilidad por acción

La utilidad por acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

No existen activos ni pasivos con riesgos de tasas de interés.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

35. Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez

Al cierre de operaciones los vencimientos de los activos y pasivos se agrupan en la forma que sigue:

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 Hasta 90 días</u>	<u>De 91 Hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	19,456,720					19,456,720
Fondos interbancarios						
Inversiones negociables y a vencimiento						
Cartera de crédito						
Deudores por aceptaciones						
Inversiones en acciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir*						
Activos diversos*		<u>703,895</u>				<u>703,985</u>
Total Activos	<u>20,160,705</u>					<u>20,160,705</u>
Pasivos						
Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados a préstamo						
Otras Obligaciones por pagar						
Otros Pasivos**		<u>1,969,014</u>				<u>1,969,014</u>
Total Pasivos		<u>1,969,014</u>				<u>1,969,014</u>

Razón de liquidez

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

18,191,691

**En moneda
Nacional
10.23 %**

**En moneda
extranjera**

Posición

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

Global (meses)

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

Se revelará el valor razonable estimado 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:		
- Efectivo y equivalentes de efectivo	19,456,720	19,456,720
- Inversiones negociables y a vencimiento	0	0
- Cartera de créditos	0	0
- Inversiones en acciones	0	0
Pasivos:		
- Depósitos	0	0
- Valores en circulación	0	0
- Fondos tomados a préstamos	0	0
	<u>19,456,720</u>	<u>19,456,720</u>

37. Información financiera por segmentos

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

38. Operaciones con partes vinculadas

El Agente de Cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas

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,

40. Transacciones no monetarias

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

41. Hechos Posteriores al Cierre

A la fecha de presentación de los estados financieros de 10 de marzo de 2021, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la situación Patrimonial y financiera de la institución.

42. Otras revelaciones

Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los estados financieros y de la entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.