

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2020 y 2019

Informe de los Auditores Independientes .....	1
Balances Generales.....	4
Estados de Resultados .....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....	9
Notas a los Estados Financieros .....	10 - 22



**CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL**

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.  
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7775-76 \* Fax: (809) 530-1288  
E- mail: info@campusanoyasociados.net Santo Domingo,  
República Dominicana  
RNC-101-56287-2 Registro mercantil 13549SD

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

## **Informe de los Auditores Independientes**

Consejo de Administración  
**Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**  
Santo Domingo, República Dominicana

### ***Opinión Calificada***

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, que comprenden los balances generales, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por el efecto que pueda tener el asunto mencionado en el párrafo “Fundamento de la Opinión Calificada”, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### ***Fundamento de la Opinión Calificada***

El **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, no cuenta con una adecuada estructura contable y financiera, que garantice la implementación y ejecución de eficientes controles internos para el registro de las operaciones de ingresos y desembolsos de efectivo, así como garantizar efectivamente el cumplimiento de las leyes y regulaciones establecidas para el control de sus operaciones de los años terminados al 31 de diciembre del 2020 y 2019.

Al 31 de diciembre de 2020, el Agente de Cambio presenta una cuenta por cobrar por RD\$13,649,417, cuyo concepto de registro es una reclasificación de fondos por cobrar a subagente y de los que no pudimos satisfacerlos.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Agente de Cambio, 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.

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

Según se indica en la nota 17, llamamos a su atención a los resultados y liquidez del Agente de Remesas y Cambio posterior al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020, que podrían verse afectadas por la propagación del virus COVID-19 y las medidas estatales, situación que pudiera crear incertidumbre en su capacidad de continuar como empresa en marcha. No calificamos nuestra opinión respecto a este asunto.

### ***Asuntos Claves de Auditoría***

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020. Estos asuntos han sido atendidos durante el proceso de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Sin embargo, llama a nuestra atención que durante el año 2020, el agente de cambio mantuvo una rotación inusual en el personal del Departamento de Contabilidad, lo que pudiera tener efectos negativos en las informaciones financieras.

### ***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, los balances generales y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

### ***Otra Información***

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

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

### ***Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Agente de Cambio en relación con los Estados Financieros***

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Agente de Cambio para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar el Agente de Cambio o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Agente de Cambio.

### ***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 mantuvimos 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 obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Agente de Cambio.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Agente de Cambio para continuar como negocio en marcha.

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

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

- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Agente de Cambio, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Agente de Cambio. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente de Cambio en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno del Agente de Cambio, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

  
**No. de Registro en la SIB: A-030-0101**

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

Santo Domingo, República Dominicana  
19 de febrero de 2021




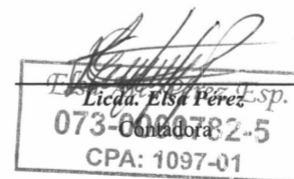
BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$ )

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 3, 4 y 14)</b>		
Caja	2,492,666	17,693,199
Bancos del país	208,194	1,674,565
	<b>2,700,860</b>	<b>19,367,764</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 5, 14 y 15)</b>		
Cuentas por cobrar	13,685,717	196,936
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota 6)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	2,677,369	2,822,317
Depreciación acumulada	(690,362)	(226,185)
	<b>1,987,007</b>	<b>2,596,132</b>
<b>Otros activos (nota 7)</b>		
Cargos diferidos	49	99,615
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>18,373,633</b>	<b>22,260,447</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<b>30,000,032</b>	<b>30,494,382</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (notas 3, 8 y 14)	4,907,782	10,488,814
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>4,907,782</b>	<b>10,488,814</b>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 10)</b>		
Capital pagado	5,500,000	5,500,000
Capital adicional pagado	2,900,000	1,000,000
Otras reservas patrimoniales	236,151	236,151
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	5,079,845	5,494,574
Resultado del ejercicio	(250,145)	(459,092)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>13,465,851</b>	<b>11,771,633</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>18,373,633</b>	<b>22,260,447</b>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	<b>30,000,032</b>	<b>30,494,382</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
**Nelson A. Imbert Balbuena**  
 Presidente

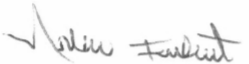


ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	(208,697)	(240,645)
<b>Otros ingresos operacionales (nota 11)</b>		
Comisiones por servicios	19,606	14,634
Comisiones por cambio	11,315,623	8,551,196
Ingresos diversos	3,695	-
	<u>11,338,924</u>	<u>8,565,830</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 11)</b>		
Comisiones por servicios	(343,182)	(65,074)
Gastos diversos	(1,003,404)	(5,333)
	<u>(1,346,586)</u>	<u>(70,407)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 13 y 16)	(4,406,074)	(4,050,331)
Servicios de terceros	(863,435)	(536,706)
Depreciacion y amortizacion	(679,737)	(53,806)
Otros Gastos	(1,345,891)	(997,589)
	<u>(7,295,137)</u>	<u>(5,638,432)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	2,488,504	2,616,346
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 12)</b>		
Otros ingresos	128,629	53,261
Otros gastos	(2,847,408)	(2,781,466)
	<u>(2,718,779)</u>	<u>(2,728,205)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(230,275)</b>	<b>(111,859)</b>
Impuesto sobre la renta (nota 9)	(19,870)	(347,233)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(250,145)</u></b>	<b><u>(459,092)</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Nelson A. Imbert Balbuena  
 Presidente

  
 Elsa Pérez Esp.  
 Contadora  
 073-0000782-5  
 CPA: 1097-01

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RD\$ )

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	11,338,924	8,565,830
Otros gastos operacionales pagados	(1,346,586)	(70,407)
Gastos generales y administrativos pagados	(6,529,658)	(5,684,291)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(330,945)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(21,972,796)	7,324
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>	<b><u>(18,510,116)</u></b>	<b><u>2,487,511</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(56,788)	(2,571,777)
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<b><u>(56,788)</u></b>	<b><u>(2,571,777)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aportes de capital adicional	1,900,000	1,000,000
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b><u>1,900,000</u></b>	<b><u>1,000,000</u></b>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b><u>(16,666,904)</u></b>	<b><u>915,734</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b><u>19,367,764</u></b>	<b><u>18,452,030</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u><u>2,700,860</u></u></b>	<b><u><u>19,367,764</u></u></b>

45



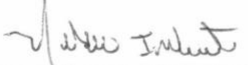
AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación

(Valores en RD\$ )

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>2020</i>	<i>2019</i>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	(250,145)	(459,092)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	665,913	53,806
Otros ingresos	44,363	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	99,566	(83,377)
Cuentas por cobrar	(13,488,781)	(161,936)
Otros pasivos	(5,581,032)	3,138,110
Total de ajustes	(18,259,971)	2,946,603
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>(18,510,116)</b>	<b>2,487,511</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Nelson A. Imbert Balbuena  
Presidenta

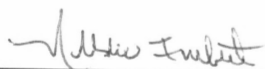
  
Elsa Pérez  
Contadora  
Elsa Alt. Pérez Esp.  
073-0000782-5  
CPA: 1097-01

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Valores en RD\$)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2019</b>	5,500,000	-	236,151	3,356,319	2,138,255	11,230,725
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	2,138,255	(2,138,255)	-
Aportes de capital	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(459,092)	(459,092)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>5,500,000</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>236,151</b>	<b>5,494,574</b>	<b>(459,092)</b>	<b>11,771,633</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(459,092)	459,092	-
Otros ajustes	-	-	-	44,363	-	44,363
Aportes de capital	-	1,900,000	-	-	-	1,900,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(250,145)	(250,145)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>5,500,000</b>	<b>2,900,000</b>	<b>236,151</b>	<b>5,079,845</b>	<b>(250,145)</b>	<b>13,465,851</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**Nelson A. Imbert Balbuena**  
Presidente



**Elsa Pérez**  
Contadora  
**073-0000782-5**  
CPA: 1097-01

## ***AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S.***

A. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 de diciembre de 2020 y 2019

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

*Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.*, inicia sus operaciones el 01 de julio de 2006 y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El agente de cambio está ubicado en la Av. Isabel Aguilar, No. 195 del Sector de Herrera, Santo Domingo Oeste. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, en cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Nelson A. Imbert Balbuena (Presidente), Nelson Oscar Imbert Cruz (Vice- presidente, Gerente de Operaciones) y la Licda. Elsa Pérez (Contadora).

El agente de cambio ha completado el proceso de adecuación, conforme a la Ley 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales y sus modificaciones, y solo está a la espera de la aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Entidad cuenta con una oficina principal y no tiene sucursales.

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

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

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

Las políticas e informaciones financieras del Agente de Cambio están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, que difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### ***Diferencias con Normas Internacionales de Información***

***Financiera*** Un resumen de las diferencias más importantes es:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 3) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

***Propiedad, Planta y Equipo:***

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

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil</i>
Mobiliario y Equipos	5 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputos	4 años

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

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

***Cargos Diferidos***

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

***Activos Intangibles***

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida.

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$58.0396 y RD\$71.31, de €\$1 por cada RD\$52.90 y RD\$50.20, respectivamente.

#### ***Provisiones***

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

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

El Agente de Cambio revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

#### ***Uso de Estimados***

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

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

#### ***Bonificación***

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

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

##### ***Indemnización por Cesantía***

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

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

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

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

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

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

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultados.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

##### ***Distribución de Dividendos***

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

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

Durante los años 2020 y 2019, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

	<i>Al 31 de diciembre de:</i>			
	<i>2020</i>		<i>2019</i>	
	<i>\$</i>	<i>RD\$</i>	<i>\$</i>	<i>RD\$</i>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles US\$	28,642	1,662,370	42,616	2,254,507
Fondos disponibles €\$	3,385	241,681	31,485	1,863,670
	<u>32,027</u>	<u>1,904,051</u>	<u>74,101</u>	<u>4,118,177</u>
<b>Pasivos</b>				
Otros pasivos	-	-	(46,900)	(2,481,113)
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<b>32,027</b>	<b>1,904,051</b>	<b>27,201</b>	<b>1,637,064</b>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$58.11 y RD\$52.90, de €\$1 por cada RD\$71.40 y RD\$59.19, respectivamente.

**Nota 4--Fondos disponibles**

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

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
<b>Fondos disponibles:</b>		
Efectivo en caja RD\$	586,482	13,575,022
Efectivo en caja US\$ y €	32,027	74,101
Prima efectivo en caja US\$ y €	1,874,157	4,044,076
Bancos del país	208,194	1,674,565
<b>Total</b>	<b>2,700,860</b>	<b>19,367,764</b>

El efectivo está disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera.

**Nota 5--Cuentas por Cobrar**

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

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
<b>Cuentas a recibir diversas:</b>		
Subagente bancario Bella Vista	13,649,417	-
Cuentas por cobrar al personal	1,300	132,582
Depósitos en garantía	35,000	35,000
Otras cuentas a recibir diversas	-	29,354
	<b>13,685,717</b>	<b>196,936</b>

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad se componen de las siguientes partidas:

	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Equipo de transporte</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1 de enero de 2020	341,204	2,481,113	2,822,317
Adquisiciones	56,788	-	56,788
Retiros	(201,736)	-	(201,736)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	196,256	2,481,113	2,677,369
Depreciación acumulada			
al 1 de enero de 2020	(226,185)	-	(226,185)
Gasto de depreciación	(45,635)	(620,278)	(665,913)
Retiros	201,736	-	201,736
Valor al 31 de diciembre de 2020	(70,084)	(620,278)	(690,362)
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>126,172</b>	<b>1,860,835</b>	<b>1,987,007</b>

**Nota 7--Otros activos**

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

	<i>2020 RD\$</i>	<i>2019 RD\$</i>
Otros cargos diferidos:		
Anticipos de impuesto sobre la renta	49	-
Seguros pagados por adelantado	-	99,615
	<b>49</b>	<b>99,615</b>

**Nota 8--Otros pasivos**

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

	<i>2020 RD\$</i>	<i>2019 RD\$</i>
Obligaciones financieras a la vista	-	5,017,452
Acreedores diversos	19,870	3,622,124
Interfase (*)	3,163,538	-
Provisiones:		
Preaviso y cesantía	1,691,926	1,849,238
Vacaciones	32,448	-
	<b>4,907,782</b>	<b>10,488,814</b>

(\*) Incluye sobregiros bancarios de las cuentas del Banco Santa Cruz, S. A. y Banco Activo Dominicana, S. A., por valor de RD\$2,058,242 y RD\$41,699, respectivamente.



**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	(230,275)	(111,859)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
De tiempo:		
Provisiones no admitidas	(157,312)	1,719,238
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	22,637	(321,332)
Renta neta imponible	(364,950)	1,286,047
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<b>-</b>	<b>347,233</b>

Liquidación impuesto sobre activos:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Activos imponibles	1,987,007	2,596,132
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
<b>Impuesto a los activos</b>	<b>19,870</b>	<b>25,961</b>

El impuesto para los años 2020 y 2019, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

**Nota 10--Patrimonio neto**

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	30,000	30,000,000	5,500	5,500,000
Saldos al 31 de diciembre de 2019	30,000	30,000,000	5,500	5,500,000

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 10--Patrimonio neto-Continuación**

**Capital en acciones**

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el capital autorizado está representado por 30,000 acciones comunes valorizadas a RD\$1,000 c/u.

	<i>2020</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	2	55,000	5,500,000	100
	<b>2</b>	<b>55,000</b>	<b>5,500,000</b>	<b>100</b>
	<i>2019</i>			
	<i>Numero de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	3,600	3,600,000	66
No vinculadas a la administración	4	1,900	1,900,000	34
	<b>5</b>	<b>5,500</b>	<b>5,500,000</b>	<b>100</b>

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

Al 31 de diciembre del 2020, el agente de cambio no cumple con los requerimientos establecidos en el Artículo 15, del Reglamento Cambiario que establece un capital mínimo obligatorio de RD\$8,400,000, moneda de curso legal, requerido para los agentes de cambio categoría **B**, dado que no ha constituido en acciones los aportes realizados por RD\$2,900,000, presentado como capital adicional pagado, hasta tanto no cumpla con los requerimientos solicitados por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular No.1802/20 del 6 de agosto de 2020.

**Otras reservas patrimoniales:** De acuerdo con el Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que las Sociedades Anónimas y Responsabilidad Limitada, deberán efectuar una reserva no menos del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidadas emitida por el estado de resultado del ejercicio, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Por giros y transferencias	19,606	14,634
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	11,315,623	8,551,196
<b>Ingresos diversos</b>		
Por depósitos a la vista	3,695	-
	<b>11,338,924</b>	<b>8,565,830</b>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Por servicios bancarios	(343,182)	(65,074)
<b>Gastos diversos</b>		
Gastos por cambio de divisas	(1,003,404)	(5,333)
	<b>(1,346,586)</b>	<b>(70,407)</b>

**Nota 12--Otros ingresos (gastos)**

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos</b>		
Ingresos por recuperación de gastos	128,629	53,261
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(2,846,883)	(2,765,216)
Donaciones efectuadas por la institución	-	(16,250)
Otros	(525)	-
	<b>(2,847,408)</b>	<b>(2,781,466)</b>

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 13--Remuneraciones y beneficios sociales**

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

<i>Concepto</i>	<i>2020</i> <i>RD\$</i>	<i>2019</i> <i>RD\$</i>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	(2,609,983)	(1,652,419)
Aportes a la seguridad social	(168,970)	(106,496)
Contribuciones a planes de pensiones	(145,593)	(76,495)
Otros gastos de personal	(1,481,528)	(2,214,921)
	<b>(4,406,074)</b>	<b>(4,050,331)</b>

Durante los años 2020 y 2019, la Entidad mantuvo una nómina de 11 y 12 empleados respectivamente.

(\*) Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el monto de retribución al personal directivo fue de RD\$451,320 y 342,152 en ambos años.

#### **Nota 14--Evaluación de riesgos**

##### **Objetivos generales, políticas y procesos**

La gerencia tiene la responsabilidad general para la determinación de los objetivos y políticas de administración de riesgos de la compañía y, aun manteniendo la responsabilidad última sobre los mismos, ha delegado la autoridad para el diseño y los procesos operativos que garanticen la aplicación efectiva de los objetivos y políticas a la función de finanzas de la empresa.

El objetivo general del consejo es establecer políticas que buscan reducir el riesgo en la medida de lo posible sin afectar indebidamente la competitividad de la empresa y su flexibilidad. El detalle sobre estas políticas es como sigue:

**Riesgos de crédito** El riesgo de crédito, es el riesgo de pérdida financiera de la compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero no cumplen con sus obligaciones contractuales. La compañía está principalmente expuesta a riesgos de crédito de las ventas a crédito o avance por compra de divisas. Es política de la empresa evaluar el riesgo crediticio de los nuevos clientes antes de entrar en contratos. En estas evaluaciones de crédito se tienen en cuenta las prácticas comerciales locales y el historial crediticio.

El agente de cambio está expuesto al riesgo de crédito, principalmente el efectivo depositado en instituciones financieras y por las cuentas por cobrar. Este riesgo surge por la posibilidad que la contraparte no cumpla con el deber de entregar los valores puestos a su cargo. La compañía limita su exposición al riesgo de crédito solo invirtiendo en valores líquidos y sólo con contrapartes que tienen un crédito de grado de inversión o donde la compañía tiene las facilidades de crédito.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 14--Evaluación de riesgos--Continuación**

La empresa no entra en derivados para administrar el riesgo de crédito.

Las revelaciones cuantitativas de la exposición al riesgo de crédito en relación a los activos financieros se detallan a continuación:

	2020		2019	
	Valor en libros RD\$	Máxima exposición RD\$	Valor en libros RD\$	Máxima exposición RD\$
Activos financieros				
Efectivo en bancos	208,194	208,194	1,674,565	1,674,565
Cuenta por cobrar	13,685,717	13,685,717	196,936	196,936
<b>Total activos financieros</b>	<b>13,893,911</b>	<b>13,893,911</b>	<b>1,871,501</b>	<b>1,871,501</b>

**Riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez surge por la posibilidad de que el agente de cambio no pueda honrar sus compromisos en la fecha y en los términos pactados.

La compañía monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo y asegurar el cumplimiento de sus compromisos al momento de su vencimiento.

El detalle del vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Vencimiento de Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos:</b>						
Fondos disponibles	2,700,860	-	-	-	-	2,700,860
Cuentas a recibir (*)	13,649,417	-	-	36,300	-	13,685,717
<b>Total Activos</b>	<b>16,350,277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,300</b>	<b>-</b>	<b>16,386,577</b>
<b>Pasivos:</b>						
Otros pasivos (**)	3,163,538	32,448	255,647	1,456,149	-	4,907,782
	<b>13,186,739</b>	<b>(32,448)</b>	<b>(255,647)</b>	<b>(1,419,849)</b>	<b>-</b>	<b>11,478,795</b>

(\*) Operaciones que representan un derecho de cobro de la entidad

(\*\*) Operaciones que representan una obligación de pago de la entidad

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 14--Evaluación de riesgos--Continuación**

**Riesgo de tasa de cambio:** El riesgo de tasa de cambio surge porque el agente de cambio tiene disponibilidades en efectivo y otros pasivos, en una moneda distinta a su moneda funcional, por lo que están expuestos al riesgo cambiario que resulta en ganancias o pérdidas en la conversión a pesos dominicanos. La moneda en que estas transacciones se realizan es principalmente denominada en US\$ dólares y € Euros. La compañía no considera derivados para administrar el riesgo de tasa de cambio.

Los instrumentos financieros expuestos al riesgo cambiario, son los siguientes:

	2020		2019	
	RD\$	US\$ / EUR\$	RD\$	US\$ / EUR\$
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo en (US\$)	1,664,502	28,642	2,254,507	42,616
Efectivo en (Eur\$)	241,681	3,385	1,863,670	31,485
	<b>1,906,183</b>	<b>32,027</b>	<b>4,118,177</b>	<b>74,101</b>
<b>Pasivos financieros</b>				
Otros pasivos	-	-	2,481,113	46,900
	-	-	<b>2,481,113</b>	<b>46,900</b>
<b>Exposición neta</b>		<b>32,027</b>		<b>27,201</b>

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

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

	2020	2019
	RD\$	RD\$
<b>a) Otros saldos con relacionadas</b>		
Cuentas por cobrar	<b>13,649,417</b>	<b>132,582</b>

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

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

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

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2020, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la AFP fueron de RD\$145,593 y RD\$145,388, para el año 2019 RD\$76,495 y RD\$58,440, respectivamente.

#### **Nota 17--Otras revelaciones**

Desde el mes de marzo de 2020 y a la fecha de este reporte, el Poder Ejecutivo ha emitido decretos cada 45 días amparándose en la Constitución de la Republica y la Ley No. 21-18, de Regulación de Estado de Excepción y atendiendo a las directrices de la Organización Mundial de la Salud (OMS) y la práctica internacional para prevenir la aglomeración de personas que puedan propagar el COVID-19, en los cuales ha dispuesto la restricción por el tiempo estrictamente necesario a las libertades de tránsito, asociación y reunión, para evitar la propagación del virus.

Esta situación ha afectado toda la actividad comercial y laboral en la República Dominicana y pudiera suponer la existencia de incertidumbre importante de que el Agente de Cambio pudiera continuar con su capacidad de empresa en marcha.

Durante el año 2020, el Agente de Cambio fue afectado por la reducción de los horarios establecidos, lo que provocó disminución de los ingresos por servicios, reducción de personal, turnos intermitentes e incremento de gastos.

#### **Nota 18--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

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

- Cambios en las políticas contables
- Fondos tomados a préstamos
- Compromisos y contingencias
- Ingresos (gastos) financieros
- Transacciones no monetarias
- Hechos posteriores al cierre