

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SANTO DOMINGO, REPÚBLICA DOMINICANA

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Junta General de Accionistas de

Agente de Cambio S. C. T., S. A.

Opinión sin Salvedad

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A. al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión con salvedad.

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.

Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la 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 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son los de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), 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 fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en las evidencias de auditoría obtenidas hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo 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 cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.


Lic. Juan Carlos Ovalles
Socio Responsable
Exequátur 23-99 y No. de
Registro del ICPARD 6892
15 de marzo de 2024



Montero de los Santos & Asociados.

Registro No. SIB A-048-0101

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 11 y 17)		
Caja	63,131,031	49,183,260
Bancos del país	3,380,882	1,585,365
	66,511,913	50,768,625
Cuentas por cobrar (notas 4, 11 y 17)		
Cuentas por cobrar	2,649,469	12,474,921
Propiedad, muebles y equipos neto (nota 5)	234,127	111,984
Otros activos (nota 6)		
Cargos diferidos	1,549,645	1,549,645
TOTAL DE ACTIVOS	70,945,154	64,905,175
Cuentas de orden (nota 10)	30,000,000	30,000,000
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 7 y 17)	5,385,854	52,172,561
TOTAL DE PASIVOS	5,385,854	52,172,561
PATRIMONIO NETO (Nota 8)		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Capital adicional pagado	50,000,000	-
Reservas patrimoniales	1,961,910	1,820,459
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(19,087,846)	(26,404,523)
Resultados del periodo	2,685,236	7,316,678
TOTAL PATRIMONIO NETO	65,559,300	12,732,614
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	70,945,154	64,905,175
Cuentas de orden (Nota 10)	30,000,000	30,000,000

Sr. Silverio Cruz
Presidente

Lic. Luis Manuel Frias
Gerente Financiero



AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 12)	(42,777)	-
Otros ingresos operacionales (nota 13):		
Comisiones por cambio	<u>26,438,850</u>	<u>30,866,993</u>
	<u>26,438,850</u>	<u>30,866,993</u>
Otros gastos operacionales (nota 13):		
Comisiones por servicios	(788,886)	(55,025)
Comisiones por cambio	(199,625)	(666,196)
Gastos diversos	<u>(22,991)</u>	-
	<u>(1,011,502)</u>	<u>(721,221)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES NETOS	<u>25,384,571</u>	<u>30,145,772</u>
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 14)	(18,217,747)	(17,042,713)
Servicios a terceros	(1,693,336)	(2,951,365)
Depreciación y amortizaciones	(43,933)	(13,658)
Otros gastos	<u>(2,600,527)</u>	<u>(2,435,150)</u>
	<u>(22,555,543)</u>	<u>(22,442,886)</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	2,829,028	7,702,886
Impuesto sobre la renta (nota 16)	<u>(2,341)</u>	<u>(1,120)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u><u>2,826,687</u></u>	<u><u>7,701,766</u></u>


Sr. Silverio Cruz
 Presidente




Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	26,396,073	30,866,993
Gastos generales y administrativos pagados	(20,169,410)	(20,349,228)
Otros gastos operacionales pagados	(1,011,502)	(721,221)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,120)	(584)
Pagos diversos por actividades de operación	(39,304,678)	(12,202,769)
Efectivo neto usado en las actividades operativas	<u>(34,090,637)</u>	<u>(2,406,809)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(166,075)	(65,826)
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(166,075)</u>	<u>(65,826)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportes de capital	50,000,000	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	15,743,288	(2,472,635)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	50,768,625	53,241,260
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>66,511,913</u></u>	<u><u>50,768,625</u></u>

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2023	2022
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	2,826,687	7,701,766
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Otras provisiones	2,342,200	2,080,000
Depreciación y amortizaciones	43,933	13,658
Impuesto sobre la renta neto	2,341	1,120
Cambios netos en activos y pasivos:		
Disminución (aumento) neta en cuenta por cobrar	9,825,452	(9,254,287)
Disminución (aumento) neto en otros activos	-	(558,149)
(Disminución) neta en otros pasivos	(49,131,250)	(2,390,917)
Total de Ajustes	<u>(36,917,324)</u>	<u>(10,108,575)</u>
Efectivo neto usado en las actividades operativas	<u>(34,090,637)</u>	<u>(2,406,809)</u>


 Sr. Silverio Cruz
 Presidente




 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(VALORES EN RD\$)

	<u>CAPITAL PAGADO</u>	<u>CAPITAL ADICIONAL PAGADO</u>	<u>OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>RESULTADOS DEL EJERCICIO</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>
Saldos al 1ero. de enero de 2022	30,000,000	-	1,435,371	18,123,327	(44,806,587)	56,875,376
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(44,806,587)	44,806,587	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	-	278,737	-	278,737
Resultado del periodo	-	-	-	-	7,701,766	7,701,766
Transferencia a otras reservas	-	-	385,088	-	(385,088)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>30,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,820,459</u>	<u>(26,404,523)</u>	<u>7,316,678</u>	<u>12,732,614</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	7,316,678	(7,316,678)	-
Aportes de capital	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
Ajuste a resultados acumulados	-	-	-	(1)	-	(1)
Resultado del periodo	-	-	-	-	2,826,687	2,826,687
Transferencia a otras reservas	-	-	141,451	-	(141,451)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>30,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	<u>1,961,910</u>	<u>(19,087,846)</u>	<u>2,685,236</u>	<u>65,559,300</u>


 Sr. Silvestre Frías
 Presidente




 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio S.C.T., S. A., fue constituida en fecha 6 de diciembre de 1996 y comenzó sus operaciones en el mes de noviembre del año 1997. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la Entidad está ubicada en la Av. 27 de febrero, esquina Calle Santa Rosa, Edificio Acuario, 1er nivel, en la ciudad de Santo Domingo, D. N., República Dominicana. El Presidente de la Compañía es el Sr. Silverio Cruz. La Gerencia Operativa está a cargo del Sr. Víctor Rodríguez, y la Gerencia Financiera, la dirige el Lic. Luís Manuel Frías.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 12 de marzo de 2024.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

(a) *Base contable de los estados financieros:*

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establecidas en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del año 2002. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias en aquellos casos en los que el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos no muestran una representación fiel de los hechos económicos. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) relativas. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la Entidad de conformidad con tales normas contables.

(b) *Principales estimaciones utilizadas:*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2023, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(c) *Instrumentos financieros:*

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros al efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, préstamos por cobrar y por pagar, inversiones en otras entidades, captaciones del público y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son consideradas como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) *Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:*

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son presentados al costo y son depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición y/o construcción y son amortizadas por el método de línea recta durante un periodo de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, sesenta (60) meses.

A continuación, les presentamos un cuadro con las categorías y los porcentajes de depreciación:

Categorías	Vida útil (años)	Método
Mobiliarios y Equipos	4	Línea Recta
Equipos de cómputos	4	Línea Recta
Mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento	5	Línea Recta
Otros muebles y equipos	7	Línea Recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(e) *Cargos diferidos:*

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, de fecha 15 de septiembre de 2021, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que realiza la Entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un periodo no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

(f) *Intangibles:*

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del periodo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no presenta activos intangibles.

(g) *Activos y pasivos en monedas extranjeras:*

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, con relación al dólar estadounidense y el euro eran de RD\$57.82 y RD\$55.98 = U\$1.00, RD\$64.01 y RD\$59.71 = €\$1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(h) *Costo de beneficios a empleados:*

La Entidad ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del periodo cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, del Código de Trabajo, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios obtenidos, el cual no exceda de cuarenta y cinco (45) días de salario ordinario para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **Regalía Pascual:** La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01, que desde el 1ero. de septiembre del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos:

La Entidad registra sus ingresos por ventas de divisas por el método de lo devengado, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales, cuando se incurren, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

(j) Provisiones:

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

k) Impuesto sobre la renta y diferido:

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferida.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases de la Ley Dominicana Tributaria vigente o sustancialmente vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del balance general y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele.

El impuesto diferido activo es reconocido para las diferencias deducibles temporarias, pérdidas impositivas trasladables no utilizadas y créditos impositivos no utilizados en la medida que sea probable que la ganancia imponible futura será compensada contra aquellas diferencias deducibles temporales, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos impositivos no utilizados que puedan ser usados.

(l) *Baja en un activo financiero:*

Los activos son dados de baja o eliminados de los libros posteriormente sean comunicados por escrito al encargado de activos fijos y el departamento de auditoría interna para que se evalúe la condición del bien luego de verificar esto los mismos son sacados por su valor en libro el cual es determinado por monto de adquisición menos la depreciación acumulada del mismo.

(m) *Deterioro del valor de los activos:*

Los activos son deteriorados a través del tiempo por su uso, abuso y desuso dependiendo del tipo que sea será la vida útil del mismo, el valor del mismo se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

(n) *Contingencias:*

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, presenta algunas contingencias legales, las cuales se describen en la Nota 12, a estos estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(ñ) *Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):*

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrado como activos, o de lo contrario, debe ser llevado a gasto de manera individual. 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.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones en los estados financieros.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de la efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

	2023	2022
Efectivo:		
En caja (a)	RD\$ 63,131,031	49,183,260
En bancos del país	3,380,882	1,585,365
	RD\$ 66,511,913	50,768,625

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el balance de esta cuenta incluye US\$223,628 y US\$33,973.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

4. CUENTA POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		2023	2022
Cuentas por cobrar diversas:			
Cuentas por cobrar a vinculadas	RD\$	371,837	430,021
Cheques devueltos (a)		2,277,632	6,107,694
Otras cuentas por cobrar diversas (b)		-	5,937,206
	RD\$	<u>2,649,469</u>	<u>12,474,921</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a cheques comprados por la Entidad, producto de sus operaciones de compra y ventas de divisas, los cuales están pendientes de ser convertidos en efectivo al cierre del ejercicio. La Entidad no ha creado una provisión de incobrabilidad por estas cuentas, pues espera que las mismas sean recuperadas en su totalidad antes de los 120 días posteriores al cierre.
- (b) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a cheques en pesos (RD\$) y dólares (US\$) recibidos de clientes por operaciones de canjes de efectivo de los días 29, 30 y 31 de diciembre de ese año.

5. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

		<u>Mobiliario Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2023	RD\$	125,642	125,642
Adquisiciones		166,075	166,075
Valores brutos al 31 de diciembre de 2023		<u>291,717</u>	<u>291,717</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023		-	-
Gasto de depreciación		<u>(57,590)</u>	<u>(57,590)</u>
Valores al 31 de diciembre de 2023		<u>(57,590)</u>	<u>(57,590)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023	RD\$	<u>234,127</u>	<u>234,127</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2022	RD\$	58,476	58,476
Adquisiciones		67,166	67,166
Valores brutos al 31 de diciembre de 2022		<u>125,642</u>	<u>125,642</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022		-	-
Gasto de depreciación		<u>(13,658)</u>	<u>(13,658)</u>
Valores al 31 de diciembre de 2022		<u>(13,658)</u>	<u>(13,658)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	RD\$	<u>111,984</u>	<u>111,984</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

6. OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		2023	2022
a) Pagos anticipados:			
Anticipo de Impuesto sobre la renta	RD\$	<u>1,549,645</u>	<u>1,549,645</u>
	Subtotal	<u>1,549,645</u>	<u>1,549,645</u>
b) Intangible:			
Software		-	261,215
amortización acumulada		-	(261,215)
	Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>
Total		<u><u>1,549,645</u></u>	<u><u>1,549,645</u></u>

7. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

		2023	2022
Cuenta por pagar y provisiones:			
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$	103,654	71,560
Cuenta por pagar accionista (a)		-	50,000,000
Avances recibidos de clientes		<u>2,940,000</u>	<u>-</u>
	Subtotal	<u>3,043,654</u>	<u>50,071,560</u>
Otras provisiones (b)		<u>2,342,200</u>	<u>2,101,001</u>
	Subtotal	<u>2,342,200</u>	<u>2,101,001</u>
Total otros pasivos	RD\$	<u><u>5,385,854</u></u>	<u><u>52,172,561</u></u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a monto adeudado al señor Silverio Cruz Taveras, presidente del Consejo de Administración de la Entidad, el cual no devenga intereses ni tiene estipulado fecha de vencimiento. Esta deuda durante el periodo 2023 fue reclasificada como capital adicional pagado.

(b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estas provisiones se detallan de la siguiente manera:

		2023	2022
Bonificaciones al personal	RD\$	2,342,200	2,080,000
Otras		-	21,000
Total	RD\$	<u><u>2,342,200</u></u>	<u><u>2,101,000</u></u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

8. PATRIMONIO NETO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaría de la Empresa corresponde a personas físicas. Las utilidades de ejercicios anteriores han sido acumuladas, sin que por el momento exista la intención de distribuir las entre los accionistas de la Entidad. La pérdida obtenida en el período terminado al 31 de diciembre de 2021 absorbió las utilidades acumuladas que existían con anterioridad a dicho ejercicio económico y posterior a este al 31 de diciembre de 2023. Durante el periodo 2023, un saldo de RD\$50,000,000 fue reclasificada de cuenta por pagar al Presidente de la Entidad a capital adicional pagado, el cual sólo se está a la espera de concluir el proceso legal pertinente para formalizar el mismo como capital pagado con la autorización previa de la Superintendencia de Bancos.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas. Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la reserva legal representa un balance RD\$1,961,910 y RD\$1,820,459.

9. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no presenta compromisos relevantes que requieran ser revelados. Un detalle de las contingencias, al 31 de diciembre de 2023, es como sigue:

Compromisos.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$739,165 y RD\$571,307, respectivamente.

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2023, la Empresa presenta varios procesos judiciales derivados de sus actividades ordinarias de compra y venta de divisas, las cuales están representadas por demandas incoadas a su favor en procesos de recuperación de valores por cheques devueltos originados en ejercicios anteriores al 2021, cuyas litis judiciales no han sido resueltas de manera definitiva. Dichas demandas envuelven montos aproximados de RD\$3,338,543.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

La Entidad en las fechas en que se originaron la devolución de los referidos cheques devueltos reconoció en sus resultados las pérdidas que originaron dichos conceptos, independientemente de las acciones penales que se iniciaron para procurar su recuperación. Adicionalmente, la Entidad procedió judicialmente contra los imputados de un robo perpetrado en sus oficinas por un monto de RD\$48,500,000 en el ejercicio 2021, originando una pérdida por ese valor reconocido en sus libros, cuyo proceso logro ganancia de causa tanto en el Tribunal de Primera Instancia y en la Corte de Apelación del Distrito Nacional, condenando a los implicados al pago a favor de la Entidad por un valor de RD\$58,000,000 y a 10 años de prisión. La Gerencia entiende que dicho dinero no podrá ser recuperado y que los condenados permanecerán en principio por el tiempo determinado por los tribunales.

10. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cuenta de orden está compuesta por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$30,000,000. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 incluye un monto de RD\$1.00, en sus lados débitos y créditos, por concepto de retiros de activos fijos.

11 VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practicó estimar su valor económico real.

- Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles y cuentas por cobrar.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2023 y 2022.

		2023	
		Valor En libros	Valor de Mercado
Activos Financieros:			
Fondos disponibles	RD\$	66,511,913	66,511,913
Cuentas por cobrar		2,649,469	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$	<u>69,161,382</u>	

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	2022	
	Valor En libros	Valor de Mercado
Activos Financieros:		
Fondos disponibles	RD\$ 50,768,625	50,768,625
Cuentas por cobrar	12,474,921	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$ <u>63,243,546</u>	

(a) En República Dominicana no existe un mercado activo de valores para los instrumentos financieros arriba indicados donde se pueda obtener el valor del mercado de estos.

N/D: No disponible.

12 INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	2023	2022
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por disponibilidades	RD\$ <u>2,173,532</u>	<u>-</u>
Gastos por diferencia de cambio:		
Ajustes por diferencia de cambio	<u>(2,216,309)</u>	<u>-</u>
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	RD\$ <u>(42,777)</u>	<u>-</u>

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

	2023	2022
<u>Otros Ingresos Operacionales:</u>		
Comisiones por cambio:		
Ganancia por cambio de divisas	RD\$ 26,438,850	30,866,993
Subtotal	26,438,850	30,866,993
Total de otros ingresos operacionales	<u>26,438,850</u>	<u>30,866,993</u>
<u>Otros Gastos Operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por otros servicios	(788,886)	(55,025)
Subtotal	(788,886)	(55,025)

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	2023	2022
Comisiones por cambio:		
Por cambio de divisas	(199,625)	(666,196)
Subtotal	(199,625)	(666,196)
Gastos por diversos		
Otros gastos operacionales diversos	(22,991)	-
Subtotal	(22,991)	-
Total otros gastos operacionales	(1,011,502)	(721,221)
Resultados	RD\$ 25,427,348	30,145,772

14. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

CONCEPTO	2023	2022
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$ 14,362,628	11,665,883
Seguros sociales	2,432,701	1,309,630
Contribuciones a planes de pensiones	772,650	722,808
Otros gastos de personal	649,768	3,344,392
	RD\$ 18,217,747	17,042,713

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el número promedio de empleados que labora en la entidad es de 18, respectivamente.

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

Retribuciones salariales. Un desglose de las retribuciones salariales reconocidas al personal directivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla conforme el cuadro siguiente:

Personal Directivo	2023	2022
	RD\$	RD\$
Miembros del Consejo Directivo	5,128,000	4,669,000
Alta Gerencia	2,354,000	1,415,000
Tota	7,482,000	6,084,000

Retribución post-empleo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Otra retribución a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene otras retribuciones a largo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros). Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros) para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Premios por antigüedad. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene políticas y retribuciones de premios por antigüedad retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios remunerados. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene políticas de participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otros beneficios a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene contemplados otros beneficios a largo plazo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Retribución por extinción de la relación contractual. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene como política pagar hasta un máximo de compensación a pagar a los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, para el resto de los miembros del Consejo, incluyendo los comités de apoyo y la Alta Gerencia, en caso de extinción de la relación contractual antes de tiempo (beneficios post-retiro).

Créditos y Avals. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no ha otorgado créditos garantizados al personal directivo.

15. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$772,650 y RD\$722,808, respectivamente, y los empleados aportaron RD\$348,000 y 328,000, respectivamente, representando un total de aportes conjunto para esos años de RD\$1,120,650 y 1,050,808, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

16. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2023 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código dispone además un impuesto anual sobre los activos, equivalente al 1% del balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones, impuestos anticipados, revaluación de activos, terrenos rurales y edificaciones de explotaciones agropecuarias no forman parte de la base de este impuesto. En el caso de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, la base de este impuesto son los activos fijos netos. El impuesto sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo, equivalente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesta de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta RD\$	2,829,028	7,702,886
Menos: <u>Diferencias de Tiempo:</u>		
Deficiencia en gasto de depreciación	(40,432)	(57,031)
Total de ajustes	<u>(40,432)</u>	<u>(57,031)</u>
Renta neta imponible antes de las pérdidas	2,788,596	7,645,855
Pérdidas años anteriores por compensar	<u>(2,788,596)</u>	<u>(7,645,855)</u>
Renta neta imponible después de pérdidas	-	-
Tasa de impuesto	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta liquidado		
Menos: Anticipos de impuestos	<u>(1,283,679)</u>	<u>(1,065,182)</u>
Saldo a favor	<u>(1,283,679)</u>	<u>(1,065,182)</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Impuesto a los Activos:

Total Activos fijos	291,717	125,642
Menos: Depreciación acumulada	(57,590)	(13,658)
Total Activos Netos	234,127	111,984
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Menos:	2,341	1,120
Crédito de ISR, liquidado	-	-
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ -	-

Impuesto sobre la renta diferido:

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

17. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS.

Para la evaluación de la gestión de riesgos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

(a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Gestión de los riesgos de mercado de sus instrumentos financieros de los asuntos que se presentan más abajo, es como sigue:

i) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjeras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan como sigue:

	Al 31 de diciembre de			
	2023		2022	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
ACTIVOS:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	223,628	12,930,171	33,973	1,901,809
Cuenta por cobrar	-	-	106,555	5,964,949
Total de activos	223,628	12,930,171	140,528	7,866,758
PASIVOS:				
Otros pasivos	-	-	-	-
Total de pasivos	-	-	-	-
Posición larga en moneda extranjera	223,628	12,930,171	140,528	7,866,758

ii) Análisis de vencimientos de activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

2023

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Vencimiento	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos y Pasivos									
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	66,511,913	-	-	-	-	-	-	-	66,511,913
Cuentas por cobrar (*)	-	2,277,632	-	371,837	-	-	-	-	2,649,469
Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,000,013	-	1,000,013
Total activos	66,511,913	2,277,632		371,837			1,000,013		70,161,395
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	2,940,000	101,313	2,344,541	-	-	-	-	5,385,854
Total pasivos	-	-	101,313	2,344,541	-	-	-	-	5,385,854
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	66,511,913	(662,368)	(101,313)	(1,972,704)	-	-	1,000,013	-	64,775,541

2022									
Vencimiento	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos y Pasivos									
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	50,768,625	-	-	-	-	-	-	-	50,768,625
Cuentas por cobrar (*)	5,937,206	6,107,694	-	430,021	-	-	-	-	12,474,921
Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,549,645	-	1,549,645
Total activos	56,705,831	6,107,694		430,021			1,549,645		64,793,191
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	-	92,561	2,080,000	-	-	50,000,000	-	52,172,561
Total pasivos	-	-	92,561	2,080,000	-	-	50,000,000	-	52,172,561
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	56,705,831	6,107,694	(92,561)	(1,649,979)	-	-	(48,450,355)	-	12,620,630

18. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

2023					
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado RD\$</u>		
			<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>	
Empleados	Cuenta por cobrar	371,837	-	-	
Accionistas	Cuenta por pagar	-	-	-	
	Total RD\$	371,837	-	-	

2022					
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado RD\$</u>		
			<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>	
Empleados	Cuenta por cobrar	430,021	-	-	
Accionistas	Cuenta por pagar	50,000,000	-	-	
	Total RD\$	50,430,021	-	-	

19. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Entre el 31 de diciembre de 2023 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

20. OTRAS REVELACIONES.

Futura aplicación de normas

En fecha 26 de mayo de 2022, mediante la Circular SB: Núm. 010/22, la Superintendencia de Banco dispuso el aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones.

En este sentido, la citada disposición requiere aplazar hasta el 1ero. de enero del año 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, la cual operará de manera retroactiva desde el 1ero. de enero de 2022. Este requerimiento es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero. Dispone modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo 130 Inversiones, del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, en las categorías siguientes: 131-Inversiones para Negociar; 132-Inversiones disponible para la venta y 133-Inversiones mantenidas hasta el vencimiento. En dicho manual de contabilidad las inversiones son clasificadas en Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio e inversiones a costo amortizado, las cuales quedan aplazadas su uso hasta la fecha de aplazamiento antes referida.

21. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA.

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- FONDOS INTERBANCARIOS
- INVERSIONES
- OPERACIONES DE DERIVADOS
- CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO
- CONTRATOS DE PRESTAMOS DE VALORES
- CARTERA DE CREDITOS
- ACEPTACIONES BANCARIAS
- DERECHOS EN FIDEICOMISO
- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
- PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS
- DEPOSITO DEL PUBLICO
- DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- VALORES EN CIRCULACION
- RESERVAS TECNICA
- RESPONSABILIDADES
- REASEGUROS
- OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL
- LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICA
- COMPROMISOS Y CONTIGENCIAS
- FEIDICOMISOS
- AGENTE DE GARANTIA
- PATRIMONIOS SEPARADOS DE TITULARIZACION
- RESULTADOS DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
- RESULTADO DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS
- UTILIDAD POR ACCION
- RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL METODO DE PARTICIPACION
- GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS
- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
- COMBINACIONES DE NEGOCIOS
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS
- OPERACIONES DESCONTINUADAS
- OTRAS REVELACIONES