

Estados Financieros Auditados

AGENTE DE CAMBIO NORCA, S.A.

**Períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
Con el Informe de los Auditores Independientes**



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

AGENTE DE CAMBIO NORCA, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R.D.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

INDICE	Página
Informe de los Auditores Independientes	1-6
Estados Financieros sobre base Regulada	
Balance General	7-8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujo de Efectivo	10
Estado de Conciliación del Efectivo	11
Estado de Patrimonio	12
Notas a los Estados Financieros	13-30



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

Informe Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Norca, S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Norca, S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de bancos según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las normas internacionales de auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.



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

10 de marzo de 2023
Santiago de los Caballeros

Página 2

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

OTRO ASUNTO

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de la operación y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación Financiera y los estados de resultados, de flujo de efectivo y de Cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

OTRA INFORMACION

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

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

Santiago, República Dominicana | Tel. 809-582-3644, Celular 809-757-5300 | RNC 1-02-32114-2 |
Web: parmandonunezyasocs.com | soraya.nunez@parmandonunezyasocs.com
p.armandonunezyasocs@hotmail.com



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

10 de marzo de 2023
Santiago de los Caballeros

Página 3

Cuestiones clave de la auditoría

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

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

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

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Promulgadas por la junta de normas internacionales de Contabilidad, y de control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales debido a fraude o error.

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

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



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

10 de marzo de 2023
Santiago de los Caballeros

Página 4

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las normas internacionales de auditoria siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoria de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una aptitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales de estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoria para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados para las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoria obtenida, concluimos que no existe, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha.

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

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

p.armandonunezasocs@hotmail.com



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

10 de marzo de 2023
Santiago de los Caballeros

Página 5

- Si llegamos a la conclusión de que hay alguna 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 nuestros informes de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades de negocio del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se pueda esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia, y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicamos a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.



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

10 de marzo de 2023
Santiago de los Caballeros

Página 6

- Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe, porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

P. Armando Núñez & Asociados, S.R.L.

P. ARMANDO NÚÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L.
Registro ICPARD-99061
No. de registro en la SIB A-025-2501

Soraya Núñez de Núñez

C.P.A. Soraya Núñez de Núñez
Socio Ejecutivo
Registro ICPARD 2031



Santiago de los Caballeros
10 de marzo de 2023

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

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	29,137,630	49,520,048
Bancos del país	411,430	167,255
Bancos del extranjero	-	-
	29,549,060	49,687,303
Inversiones en Instituciones Financieras (Nota 7)	20,000,000	-
Cuentas por cobrar (Nota 10)		
Cuentas por cobrar	-	-
	-	-
Propiedad, muebles, y equipos (Nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	6,240,919	6,240,919
Depreciación acumulada	(4,117,275)	(3,964,331)
	2,123,644	2,276,588
Otros Activos		
Otros pagos por anticipado	1,333,578	844,222
Cargos diferidos	74,906	74,906
Amortización acumulada	(44,943)	(29,962)
	1,363,541	889,166
TOTAL DE ACTIVOS	53,036,245	52,853,057

Cuentas contingentes (Nota 28)

Cuentas de orden (Nota 29)

30,000,000

30,000,000

CRISTIAN NORBERTO CARABALLO HERNANDEZ
PRESIDENTE

LEONARDO CONTRERAS
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamo (Nota 18)		
De instituciones financieras del país		
De instituciones financieras del exterior		
Otros	-	-
Aceptaciones en circulación (Nota 19)	-	-
Impuesto sobre la renta por pagar	1,170,805	966,725
Otros pasivos (Nota 20)	2,286,145	2,532,589
TOTAL DE PASIVOS	3,456,950	3,499,314
 PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Otras reservas patrimoniales	1,059,637	1,038,103
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	18,104,806	15,589,193
Resultado del ejercicio	414,852	2,726,447
TOTAL PATRIMONIO NETO	49,579,295	49,353,743
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	53,036,245	52,853,057
 Cuentas contingentes (Nota 28)		
Cuentas de orden (Nota 29)	30,000,000	30,000,000
CRISTIAN NORBERTO CARABALLO HERNÁNDEZ		
PRESIDENTE		
	 LEONARDO CONTRERAS CONTADOR	

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Otros ingresos no operacionales		
Ingresos por rendimientos	1,001,002	925,880
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambio	17,986,484	11,054,362
Diferencias de cambio	47,932	11,577
Ingresos diversos	4,588	5,393
	18,039,004	11,071,332
	19,040,006	11,997,212
Otros gastos operacionales	-	-
Comisiones por servicios	(976,382)	(224,079)
Cargos bancarios	(104,381)	
Comisiones por cambio	(6,282,781)	(8,358)
Diferencias de cambio	(39,565)	(71,711)
	(7,403,109)	(304,148)
	11,636,897	11,693,064
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 32)	(7,474,851)	(5,591,684)
Servicio de terceros	(751,029)	(690,671)
Depreciación y amortizaciones	(167,925)	(161,463)
Otras provisiones		-
Otros gastos	(1,598,771)	(1,412,577)
	(9,992,576)	(7,856,395)
RESULTADO OPERACIONAL	1,644,321	3,836,669
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	(36,829)	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,607,492	3,836,669
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	1,170,805	966,725
RESULTADO DEL EJERCICIO	436,687	2,869,944

Valor por acción básico (Nota 33)

Valor por acción diluida (Nota 33)

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


CRISTIAN NORBERTO CARABALLO HERNANDEZ
PRESIDENTE


LEONARDO CONTRERAS
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ingresos por rendimientos	1,001,002	925,880
Otros ingresos operacionales cobrados	18,039,004	11,071,332
Gastos generales y administrativos pagados	(11,037,821)	(7,435,815)
Otros gastos operacionales pagados	(7,403,110)	(304,148)
Otros gastos	(36,829)	
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Ajustes de años anteriores	(211,134)	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(489,355)	(19,111)
	<u>(138,243)</u>	<u>4,238,138</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
	<u>(138,243)</u>	<u>4,238,138</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución de las inversiones	(20,000,000)	22,000,000
Adquisición de propiedad, muebles y equipos		(54,428)
	<u>-</u>	<u>-</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión		
	<u>(20,000,000)</u>	<u>21,945,572</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(2,500,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento		
	<u>-</u>	<u>(2,500,000)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		
	<u>(20,138,243)</u>	<u>23,683,710</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		
	<u>49,687,303</u>	<u>26,003,593</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		
	<u>29,549,060</u>	<u>49,687,303</u>


CRISTIAN NORBERTO CARABALLO HERNANDEZ
 PRESIDENTE


LEONARDO CONTRERAS
 CONTADOR

AGENTE DE CAMBIO NORCA, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	436,686	2,869,944
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Ajustes de años anteriores	(211,134)	(757,945)
Depreciaciones y amortizaciones	167,925	161,463
Impuesto sobre la renta diferido , neto	1,170,805	966,725
Pasivos diversos	(1,213,170)	1,017,062
Cuentas por cobrar	-	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(489,355)	(19,111)
Total de Ajustes	(574,929)	1,368,194
Total Provisto en Operaciones	(138,243)	4,238,138


CRISTIAN NORBERTO CARABALLO HERNANDEZ
PRESIDENTE


LEONARDO CONTRERAS
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO NORCA, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
 (Valores en RDS)

	Capital Pagado	Reservas Lagal	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre del 2020	30,000,000	894,606		16,580,695	2,266,443	49,741,744
Ajustes años anteriores				(757,945)		(757,945)
Transferencia a resultados acumulados				2,266,443	(2,266,443)	
Aportes de capital						
Superávit por revaluación						
Ganancia neta no realizada sobre						
Inversiones en valores disponibles para la venta						
Dividendos pagados:						
Efectivo				(2,500,000)		(2,500,000)
Acciones						
Resultado del ejercicio					2,869,944	2,869,944
Transferencia a otras reservas		143,497			(143,497)	
Saldos al 31 de diciembre del 2021	30,000,000	1,038,103		15,589,193	2,726,447	49,353,743
Ajustes años anteriores				(211,134)		(211,134)
Transferencia a resultados acumulados				2,726,447	(2,726,447)	
Aportes de capital						
Superávit por revaluación						
Ganancia neta no realizada sobre						
Inversiones en valores disponibles para la venta						
Dividendos pagados:						
Efectivo						
Acciones						
Resultado del ejercicio					436,686	436,686
Transferencia a otras reservas		21,834			(21,834)	
Saldos al 31 de diciembre del 2022	30,000,000	1,059,937		18,104,506	414,852	49,579,295

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

CRISTIAN NORBERTO CARABALLO HERNANDEZ
 PRESIDENTE

LEONARDO CONTRERAS
 CONTADOR

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

1. Entidad

EL Agente de Cambio Norca, S. A., quedó legalmente constituido el 30 de marzo de 1992 con su domicilio en la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana y tiene como objetivo de su actividad principal es dedicarse a la intermediación cambiaria, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Los ejecutivos principales del Agente de Cambio son los siguientes:

Nombre	Posición
Cristian Norberto Caraballo Hernández	Presidente
Carolina Indira Caraballo Hernández	Secretaria
Leonardo Contreras	Oficial de Cumplimiento

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

El Agente de Cambio se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, el Reglamento Cambiario, las Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, el Reglamento Cambiario y está regulado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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

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

a) Base contable de los estados financieros;

Los estados financieros que se presentan para este período contable, diciembre 2022 y 2021, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.

b) Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad y Otros Activos;

El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.

c) Base de Consolidación.

El agente de cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañías, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones de compañías, razón por la que no procede la consolidación.

d) Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos).

El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)

e) Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros que posee el Agente están incluidos en las Disponibilidades.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

e) Inversiones a vencimiento.

El Agente tiene inversiones de renta fija, con vencimiento a 90 días, los rendimientos cobrados se contabilizan en la cuenta de rendimiento de inversiones de renta fija. La Ley 11-92 y su modificación la Ley 253-12 establece la retención del 1 % del pago de los intereses a las personas jurídicas, y se computa como crédito o pago a cuenta del Impuesto sobre la Renta de Sociedades Jurídicas.

g) Inversiones en acciones.

El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.

h) Cartera de créditos y provisión para créditos

El agente de cambio no tiene cartera de créditos.

i) Propiedad, muebles y equipo y depreciación.

Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

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

j) Bienes realizables y adjudicados

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

k) Cargos diferidos.

Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.

l) Intangibles.

Los activos intangibles se amortizan a 5 años

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

m) Activos y pasivos en moneda extranjera.

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio establecida por el BCRD en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registra contra los resultados del período. Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio establecida por el BCDR a la fecha de los estados financieros.

n) Costos de beneficios de empleados.

Los beneficios a empleados consisten las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo de la Rep. Dominicana, estas consisten en el salario, vacaciones, regalía pascual, y el 10 % de bonificaciones. Los funcionarios y empleados están afiliados con las Aseguradoras de Riesgos de Salud (ARS) y Aseguradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y Riesgos Laborales, según lo establece la Ley 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social.

o) Valores en circulación

El Agente de Cambio, no tiene emitidos títulos o valores negociables.

p) Reconocimiento de ingresos y gastos.

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo, los Agentes de Cambio no tienen permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio establecida por el BCRD en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registra contra los resultados del período.

Los ingresos por intereses sobre inversiones en certificados de renta fija se registran en el estado de resultados, las retenciones de impuesto de 1 % se contabilizan con los Anticipos impuesto sobre la Renta, porque constituyen un crédito o pago cuenta al Impuesto sobre la Renta de Sociedades, según la Ley 253-12 que modifica la Ley 11-92 del Impuesto sobre la Renta.

Los gastos financieros corresponden a comisiones bancarias, otros cargos financieros y diferencias de cambio, los cuales se registran en el período que se devengan.

Otros ingresos y gastos operacionales y operativos

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos cuando se incurren.

q) Provisiones

Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperarlos es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.

r) Impuesto Sobre la Renta.

Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.

AGENTE DE CAMBIO NORCA, S. A.
SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

- s) **Información financiera por segmentos.**
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto, las informaciones presentadas en los estados son propias del tipo de negocio.
- t) **Baja en un activo financiero.**
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.
- u) **Deterioro del valor de los activos.**
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.
- v) **Contingencias**
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.
- w) **Utilidad por acción**
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período.
- w) **Utilidad por acción (continuación)**
La ganancia o la pérdida atribuible a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo, debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del período contable.

Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, warrants, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esta cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.

- x) **Reclasificación de partidas.**
No hubo reclasificaciones.
- y) **Diferencias significativas con NIIF.**
No existen diferencias significativas con los NIIF

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

z) Nuevos pronunciamientos contables

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

3.Cambios en las Políticas Contables

El Agente de Cambio realiza el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

4.Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

La posición en dólares estadounidenses convertidas a la Tasa se BCRD, para el periodo 2022 la Tasa de cambio es RD\$ 55.9819, y para el periodo 2021 la Tasa de cambio es RD\$ 57.1413.

	Al 31 de diciembre de :			
	2022		2021	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
<u>Activos</u>				
Fondos disponibles	9,628	538,971	12,071	689,789
Cuentas por cobrar	0	0	0	0
<u>Pasivos</u>				
Otros pasivos	0	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	9,628	538,971	12,071	689,789

La posición en Euros convertidas a la Tasa de EU 59.7148 BCRD al 31 de diciembre de 2022 y la Tasa de EU 65.5751 al 31 de diciembre de 2021.

	Al 31 de diciembre de :			
	2022		2021	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
<u>Activos</u>				
Fondos disponibles	12,430	742,255	190	12,308
Cuentas por cobrar	0	0	0	0
<u>Pasivos</u>				
Otros pasivos	0	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	12,430	742,255	190	12,308

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

5. Fondos disponibles

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

	Al 31 de diciembre de:	
	2022	2021
Efectivo en caja	29,137,630	49,520,048
Efectivo en bancos del país	411,430	167,256
Efectivo o equivalentes de efectivo		
Efectivo en bancos del exterior		
	29,549,060	49,687,303

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

Nota 6. Fondos interbancarios

No aplica

Nota 7. Inversiones a vencimiento

No aplica

A continuación, se presentan las inversiones a vencimiento en Certificados Financieros al 31 de diciembre de 2022.

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa anual de interés	Vencimiento
Certificado Financiero	Banco Múltiple Caribe, S. A.	20,000,000	10.00%	31 de marzo de 2023
	Total Inversiones de Renta Fija	20,000,000		

Inversiones al vencimiento al 31 de diciembre de 2021, Los certificados fueron cancelados en el periodo 2022.

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa anual de interés	Vencimiento
Certificado Financiero	Banco Múltiple Caribe, S. A.	18,000,000	10.00%	30 de abril 2021
Certificado Financiero	Banco Múltiple Caribe, S. A.	4,000,000	10.00%	31 de marzo 2021
	Total Inversiones de Renta Fija	22,000,000		

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

Nota 8. Cartera de Créditos

No aplica

Nota 9. Aceptaciones bancarias

No aplica

10. Cuentas por cobrar

No aplica

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

12. Inversiones en acciones

No aplica

13. Propiedad, muebles y equipos

A continuación, los activos fijos, depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022:

	Edificación	Mobiliario y equipos	Equipo de Transporte	Otros activos Diversos	Total
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	3,614,751	1,591,468	757,470	277,230	6,186,491
Adquisiciones					-
Retiros					
Revaluación					
Valor al Costo al 31 de diciembre de 2022	3,614,751	1,591,468	757,470	277,230	6,240,919
Valor al 31 de diciembre de 2021	1,575,589	1,472,453	722,757	193,532	3,964,331
Gasto de depreciación	101,958	29,753	8,678	12,555	152,944
Retiros					
Valor al 31 de diciembre de 2022	1,677,547	1,502,206	731,435	206,087	4,117,275
Propiedades, Mobiliario y Equipo, Neto 31 de diciembre 2022	1,937,204	89,262	26,035	71,143	2,123,644

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

13. Propiedad, muebles y equipo (Continuación)

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

	Edificación	Mobiliario y equipos	Equipo de Transporte	Otros activos Diversos	Total
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	3,614,751	2,091,500	757,470	277,230	6,186,491
Adquisiciones		54,428			54,428
Retiros					
Revaluación					
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	3,614,751	2,145,928	757,470	277,230	6,240,919
Valor al 31 de diciembre de 2020	1,468,265	1,472,453	711,419	193,532	3,817,850
Gasto de depreciación	107,324	27,819	11,338	6,908	153,389
Retiros					
Valor al 31 de diciembre de 2021	1,575,589	1,500,272	722,757	200,440	3,971,239
Propiedades, Mobiliario y Equipo, Neto 31 de diciembre 2021	2,039,162	645,657	34,713	76,790	2,269,681

14. Otros activos

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

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Seguros pagados por anticipado	378,115	377,974
Impuestos pagados por anticipado	955,463	466,248
	1,333,578	844,22
Cargos diferidos		
Valor de origen del software	74,906	74,906
Amortización acumulada del software	(44,943)	(29,962)
Cargo diferido neto	29,963	44,944)
	1,363,541	889,166

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

15. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El Agente de Cambio no tiene provisiones para activos riesgosos

16. Obligaciones con el público

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

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

No aplica

18. Fondos tomados a préstamo

No aplica

19. Valores en circulación

No aplica

20. Otros pasivos

	Al 31 de diciembre de:	
	2022	2021
Adelantos en cuentas corrientes		1,388,902
Impuesto sobre la renta por pagar	1,170,805	957,625
Servicios tercerizados	1,887,524	
Acreedores diversos		287,720
Impuestos retenidos a terceros	220,010	422,005
Bonificaciones por pagar	178,610	434,264
	<u>2,286,145</u>	<u>2,101,614</u>
Total Otros Pasivos	<u>3,456,950</u>	<u>3,490,517</u>

21. Obligaciones subordinadas

El Agente de Cambio no posee obligaciones subordinadas

22. Reservas técnicas

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

23. Responsabilidades

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

24. Reaseguros

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

25. Impuesto sobre la renta

Las operaciones del período resultaron en un Beneficio antes de Impuestos de RD\$ 1,607,491, y al realizar los ajustes negativos por diferencia cambiaria en Tasa del Banco Central y DGII y los ajustes positivos por partidas no deducibles, resulta un Beneficio imponible de RD\$ 4,336,315 con un impuesto imponible de RD\$ 1,170,805.

	2022	2021
	En RD\$	En RD\$
Resultados antes del impuesto sobre la renta	1,607,491	3,856,669
Más (menos) partidas que provocan		
Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles		
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación Fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	(2,118)	
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, muebles y equipos		
Aumento (disminución) de la provisión Para bienes recibidos. en rec.de créditos		
Disminución de la provisión para Prestaciones laborales, neto		
Aumento (disminución) de otras Provisiones, neto		
Otros ajustes positivos	2,730,942	(256,205)
Compensación 20% pérdida 2018		
Renta neta imponible	4,336,315	3,580,404

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

Tasa impositiva	27 %	27 %
Corriente	1,170,805	966,725
Diferido (*)		
Crédito impositivo	955,462	466,248

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no surgieron diferencias de tiempo.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

26. Nota relativa al Patrimonio

NOTA.14. PATRIMONIO NETO

A continuación, se presenta la composición del patrimonio:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldo al 31 de diciembre De 2021	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

Las acciones comunes tienen un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

La estructura de la participación accionaria al 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Participación %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	249,600	24,960,000	83.32 %
No vinculadas a la administración	9	5,400	5,400,000	16.68 %
	10	300,000	30,000,000	100.00%

La estructura de la participación accionaria para el 2021, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021

	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Participación %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	249,600	24,960,000	83.32 %
No vinculadas a la administración	9	5,400	5,400,000	16.68 %
	10	300,000	30,000,000	100.00%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

Nota 14. PATRIMONIO (CONTINUACIÓN)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Dividendos en efectivo	<u>0</u>	<u>1,500,000</u>
Dividendo por acción	<u>RD\$ 8.00</u>	<u>RD\$ 8.00</u>

En el período terminado 2021 se distribuyeron RD\$ 2,500,000.00 pagados en efectivo.

Otras Reservas Patrimoniales

La Ley 479-08 que regula las Sociedades Comerciales e Individuales y su modificación la Ley 31-11, establece que las sociedades Anónimas y las Sociedades de Responsabilidad Limitada deberán realizar una reserva del 5 % de las utilidades netas de cada período fiscal hasta completar el 10 % del capital suscrito y pagado de la sociedad. Esta reserva no es distribuible como dividendos.

El monto separado para la Reserva Legal Correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 es de RD\$ 21,834.00

La Reserva Legal es de RD\$1,059,938.00 al final de este período. Se ha creado sobre la base del 5% de las Utilidades Netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la Rep. Dominicana.

Superávit por revaluación

El Agente de Cambio No tiene Activos Revaluados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Los resultados del ejercicio resultaron en una Utilidad Neta de RD\$ 436,687.00 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, y luego de deducir el 5% correspondiente de Reserva Legal RD\$ 21,834.00, una vez realizada la Asamblea.

Aportes para aumento de capital

No hay aportes para futuro aumento de capital.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

27. Límites legales y relaciones técnicas

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Déficit
Inversiones en entidades Financieras del exterior	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades No financieras	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades de Apoyo y serv. Conexos	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Propiedad, Muebles y Equipo	100 %	7.89 %	_____.	x	_____.
Contingencias	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Financiamiento en moneda Extranjera	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Reserva Legal Bancaria	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Captaciones	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.

28. Nota Relativa a Compromisos y Contingencias

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

29. Nota Relativa a Cuentas de Orden

Las cuentas de orden que se mantienen consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:

Capital Autorizado RD\$ 30,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor:

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

30. Ingresos y gastos financieros

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

31. Otros ingresos (gastos) operacionales

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Otros ingresos no operacionales		
Ingresos por rendimientos	1,001,002	925,880
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambio	17,986,484	11,054,362
Diferencias de cambio	47,932	11,577
Ingresos diversos	4,588	5,393
	<u>18,039,004</u>	<u>11,071,332</u>
	19,040,006	11,997,212
Otros gastos operacionales	-	-
Comisiones por servicios	(976,382)	(224,079)
Cargos bancarios	(104,381)	
Comisiones por cambio	(6,282,781)	(8,358)
Diferencias de cambio	(39,565)	(71,711)
	<u>(7,403,109)</u>	<u>(304,148)</u>
	11,636,897	11,693,064

32. Otros ingresos (gastos)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	(36,829)	-

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

33. Remuneraciones y beneficios sociales

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

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Sueldos y bonificaciones al personal	3,479,930	3,982,106
Regalía pascual	262,847	288,950
Vacaciones	138,758	141,795
Refrigerios	2,923,018	227,768
Preavisos y cesantías		231,809
Otras capacitaciones	42,783	44,317
Seguro Familiar de Salud	243,901	260,337
Seguro Riesgos Laborales	38,188	39,806
Seguro médico privado	88,485	90,903
Fondos para pensiones al personal	244,245	260,704
Otros gastos del personal	12,698	14,711
	7,474,851	5,583,206

34. Utilidad por acción

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

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

35. Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez

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

	De 31	De 91			
	Hasta	Hasta 90	Hasta un	De 1 a 5	Más de
	<u>30 días</u>	<u>días</u>	<u>año</u>	<u>años</u>	<u>5 años</u>
					<u>Total</u>
Vencimiento Activos y Pasivos					
Activos					
Fondos disponibles	29,549,060				29,549,060
Fondos interbancarios					
Inversiones negociables y a Vencimiento					
Cartera de crédito					
Deudores por aceptaciones					
Inversiones en acciones					
Rendimientos por cobrar					
Cuentas para recibir*					
Activos diversos*	1,363,541				1,363,541
Total Activos	<u>30,912,601</u>				<u>30,912,601</u>
Pasivos					
Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior					
Valores en circulación					
Fondos tomados a préstamo					
Otras Obligaciones por pagar					
Otros Pasivos**	3,456,950				3,456,950
Total Pasivos	<u>3,456,950</u>				<u>3,456,950</u>
	27,455,651				27,455,651

Razón de liquidez

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

**En moneda
Nacional**

8.9421%

**En moneda
extranjera**

Posición

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada
Global (meses)

27,455,651

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

El valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2022

	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
- Efectivo y equivalentes de efectivo	29,549,060	29,549,060
- Inversiones negociables y a vencimiento	20,000,000	20,000,000
- Cartera de créditos	0	0
- Inversiones en acciones	0	0
Pasivos:		
- Depósitos	0	0
- Valores en circulación	0	0
- Fondos tomados a préstamos	0	0
Total Valor Razonable de los instrumentos financieros	49,549,060	49,549,060

El valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2021

	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
- Efectivo y equivalentes de efectivo	49,687,303	49,687,303
- Inversiones negociables y a vencimiento		
- Cartera de créditos	0	0
- Inversiones en acciones	0	0
Pasivos:		
- Depósitos	0	0
- Valores en circulación	0	0
- Fondos tomados a préstamos	0	0
Total, Valor Razonable de los instrumentos financieros	49,687,303	49,687,303

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

37. Información financiera por segmentos

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

38. Operaciones con partes vinculadas

El Agente de Cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas

39. Fondo de pensiones y jubilaciones

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

40. Transacciones no monetarias

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

41. Hechos Posteriores al Cierre

A la fecha de presentación de los estados financieros de 10 de marzo de 2023, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la situación Patrimonial y financiera de la institución.

42. Otras revelaciones

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