

Agente Cambio Melo, S. A.
Informe de los Auditores Independientes
Estados Financieros Por el Período de 12 meses Terminados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Agente Cambio Melo, S. A.

Tabla de Contenido

Informe de los Auditores Independientes

**Estados Financieros por el Período de 12 meses
Terminados Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**
(Valores Expresados en Pesos Dominicanos - RD\$)

| | Página |
|---|---------------|
| Estado de Situación | 4 |
| Estados de Resultados | 5 |
| Estado de Patrimonio de los Accionistas | 6 |
| Estados de Flujos de Efectivos | 7 |
| Notas a los Estados Financieros | 8-19 |



PÉREZ SANZ & ASOCIADOS
Auditorías & Consultores



SFAI SANTA FE
ASSOCIATES
INTERNATIONAL
REPÚBLICA DOMINICANA

Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas y al Consejo de Administración de
Agente Cambio Melo, S. A.
Ciudad. -

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Agente Cambio Melo, S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio de los accionistas y estado de flujos de efectivo y las notas a los estados financieros por el período de 12 meses terminado en esa fecha, incluyendo el sumario de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, nada ha venido a nuestra atención que nos indique que los estados financieros auditados antes mencionados no presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Agente Cambio Melo, S. A. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las políticas contables descritas en la Nota 1.

Fundamento de la Opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección "Responsabilidades del Auditor para Auditoría de Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la empresa Agente de Cambio Melo, SA de acuerdo el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requisitos y el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.



PÉREZ SANZ & ASOCIADOS
Audidores & Consultores



Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración de la entidad es responsable de la preparación y la presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo 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, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante a la preparación y la presentación razonable de los estados financieros que estén libres de declaraciones erróneas, fuere por fraude o error, seleccionando y aplicando apropiadamente las políticas contables y formulando estimaciones contables razonables según las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que la dirección pretenda liquidar la empresa o cesar las operaciones o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo.

El Consejo de Administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad de los Auditores por la auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos 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:



PÉREZ SANZ & ASOCIADOS
Audidores & Consultores



SFAI SANTA FE
ASSOCIATES
INTERNATIONAL
REPÚBLICA DOMINICANA

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, 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 una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del 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 dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Gerencia, la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se nos requiere llamar 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 la evidencia obtenida 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 los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.
- Comunicamos con los responsables de la Gerencia de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Av. 27 de Febrero, Plaza Central, Local B-339-A, Tercer Nivel, Santo Domingo, República Dominicana

Teléfonos.: 809-621-8872 * 809-621-8239 * Fax: 809-368-4060

www.perezsanzasociados.com | www.santafe-associates.com



PÉREZ SANZ & ASOCIADOS
Audidores & Consultores



SFAI SANTA FE
ASSOCIATES
INTERNATIONAL
REPÚBLICA DOMINICANA

Informes sobre Otros Requerimientos Legales y Reglamentos

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 conformidad con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación y los estados de resultados, de flujos de efectivo y cambios en el patrimonio 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.



Perez Sanz & Asociados | No. Registro en SIB A-116-0101

ICPARD No. 376

Av. Winston Churchill, Plaza Central, Suite B-339,

Distrito Nacional, República Dominicana

C.P.A. José Miguel Pérez | Socio a Cargo del Compromiso

Exequatur No. 341-11

21 de febrero de 2023

Agente Cambio Melo, S. A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

| | Notas | 2022 | 2021 |
|---|-------|-------------------------------|--------------------------|
| Activos | | | |
| Fondos disponibles | | | |
| | 3 | | |
| Fondos Moneda Local | | 21,131,826 | 17,694,695 |
| Fondos Moneda Extranjera | | 1,217,382 | 4,697,432 |
| Bancos Moneda Local | | 3,638,946 | 3,433,335 |
| | | <u>25,988,154</u> | <u>25,825,462</u> |
| Gastos pagados por anticipados | | | |
| Impuestos anticipados y otros | | 211,892 | 211,706 |
| Propiedad, planta y equipos - Neto | | | |
| | 4 | | |
| Propiedad, planta y equipos | | 1,471,769 | 1,300,169 |
| Depreciación acumulada | | (983,123) | (861,711) |
| | | <u>488,646</u> | <u>438,458</u> |
| Total de Activos | | RD\$ <u>26,688,691</u> | <u>26,475,626</u> |
| Pasivos | | | |
| Acumulaciones | | | |
| Retenciones de impuestos por pagar | | 23,630 | 23,171 |
| Impuestos sobre la renta por pagar | | - | - |
| Total de Pasivos | | <u>23,630</u> | <u>23,171</u> |
| Patrimonio Neto | | | |
| Capital pagado | 5 | 20,000,000 | 20,000,000 |
| Reserva Legal | 6 | 587,877 | 577,246 |
| Resultados acumulados del ejercicio | | 6,077,184 | 5,875,209 |
| Total de Patrimonio Neto | | <u>26,665,061</u> | <u>26,452,455</u> |
| Total Pasivos y Patrimonio | | RD\$ <u>26,688,691</u> | <u>26,475,626</u> |
| Cuenta de Orden | 7 | 30,000,000 | 30,000,000 |

Edison A. Melo
 EDISON MELO
 PRESIDENTE



Jose Luis Perez
 JOSE LUIS PEREZ
 CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros

Agente Cambio Melo, S. A.

Estados de Resultados

Por el Período de 12 meses Terminados Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

| | Notas | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------|---------------------|----------------|
| Otros ingresos operacionales | | | |
| Comisiones por cambio | | 9,394,142 | 8,094,325 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | 9,394,142 | 8,094,325 |
| Gastos operativos | | | |
| Gastos del personal | 8 | (4,728,882) | (4,500,731) |
| Gastos por servicios y suministros | | (2,739,957) | (2,415,214) |
| Gastos mantenimiento y reparacion de activos | | (145,186) | (343,688) |
| Otros gastos generales | | (1,001,981) | (556,722) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| | | (8,616,007) | (7,816,355) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | <hr/> | <hr/> |
| | | 778,135 | 277,970 |
| Otros ingresos y gastos no operacionales | | | |
| Otros ingresos | | 2,821 | 45,432 |
| Resultado cambiario neto | | (568,351) | (2,567) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | | 212,605 | 320,835 |
| Impuestos sobre la renta | 9 | - | - |
| Reserva legal | 6 | (10,630) | (16,042) |
| | | <hr/> | <hr/> |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | RD\$ 201,975 | 304,793 |

Edison A. Melo
EDISON MELO
PRESIDENTE



Jose Luis Perez
JOSE LUIS PEREZ
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros

Agente Cambio Melo, S. A.

Estado de Patrimonio de los Accionistas

Por el Período de 12 meses Terminados Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

| Detalle | | Capital Pagado | Reserva Legal | Resultados Acumulados | Total Patrimonio Neto |
|--|-------------|-------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo al 31 de Diciembre 2020 | RD\$ | 20,000,000 | 561,205 | 5,616,322 | 26,177,527 |
| Capital suscrito y pagado | | - | - | - | - |
| Reserva Legal | | - | 16,042 | (16,042) | - |
| Transferencias a resultados acumulados | | - | - | - | - |
| Resultados del ejercicio | | - | - | 320,835 | 320,835 |
| Ajustes de años anteriores | | - | - | (45,905) | (45,905) |
| Impuestos sobre la renta | | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de Diciembre 2021 | RD\$ | 20,000,000 | 577,247 | 5,875,210 | 26,452,457 |
| Capital suscrito y pagado | | - | - | - | - |
| Reserva legal | | - | 10,630 | (10,630) | - |
| Resultados del ejercicio | | - | - | 212,605 | 212,605 |
| Ajustes de años anteriores | | - | - | - | - |
| Impuestos sobre la renta | | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de Diciembre 2022 | RD\$ | 20,000,000 | 587,877 | 6,077,184 | 26,665,062 |

Edison A. Melo

EDISON MELO
PRESIDENTE

Jose Luis Perez

JOSE LUIS PEREZ
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros



Agente Cambio Melo, S. A.
Estado de Flujo de Efectivo
Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------------------|--------------------------|
| Actividades de Operación | | |
| Ingresos operacionales cobrados | RD\$ 8,910,503 | 8,094,325 |
| Otros ingresos no operacionales cobrados | 483,639 | 69,233 |
| Gastos generales y administrativos pagados | (8,616,007) | (7,488,708) |
| Otros gastos no operacionales | (565,530) | (370,056) |
| Cobros por actividades de operación | (186) | (13,626) |
| Pagos por actividades de operación | 460 | 6,452 |
| Depreciación activos fijos | 121,412 | 155,428 |
| Otros ajustes | - | (45,905) |
| Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de operación | <u>334,291</u> | <u>407,142</u> |
| Actividades de Inversión | | |
| Disposición (adquisición) de activos fijos | (171,600) | (319,251) |
| Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión | <u>(171,600)</u> | <u>(319,251)</u> |
| Actividades de Financiamientos | | |
| Financiamiento recibido por (pagado a) terceros | - | - |
| Aumento Reserva Legal | - | 16,041 |
| Capital pagado | - | - |
| Efectivo neto provisto (usado) de las actividades de financiamientos | <u>-</u> | <u>16,041</u> |
| Aumento (Disminución) Neto del Efectivo | 162,691 | 103,932 |
| Efectivo al Principio del Año | 25,825,462 | 25,721,530 |
| Efectivo al Final del Año | RD\$ <u>25,988,154</u> | <u>25,825,462</u> |

Edison A. Melo
EDISON MELO
PRESIDENTE



Jose Luis Perez
JOSE LUIS PEREZ
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros

Agente Cambio Melo, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

1. Organización

Organización y Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

Agente Cambio Melo, S. A., es una entidad constituida mediante las leyes de la República Dominicana en fecha 26 de febrero de 1997, inició sus operaciones el 01 de marzo de 1998. La empresa tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en condiciones de libre mercado, en todo el territorio de la República Dominicana, así como cualquier otra actividad de lícito comercio

Esta empresa creada el 26 de febrero de 1997, obtuvo la Certificación No. Z1-101-1-00-1701 emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en fecha 21 de octubre del 2004. La administración general tiene su domicilio social en la Calle presidente Billini No.5, en la Ciudad Bani, Provincia Peravia, República Dominicana.

El detalle de los principales directivos y funcionarios del Consejo de Administración es:

| Nombre | Posición |
|-----------------------------|-----------------|
| Edison Alexander Melo Ortiz | Presidente |
| Maria Celeste Ortiz Beltré | Vicepresidente |

La Junta Directiva aprobó en fecha 21 de febrero de 2023, la emisión de los estados financieros cortados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad utilizadas por el Consejo de Administración

A continuación, presentamos las políticas de contabilidad consideradas por la Junta Directiva, como las más apropiadas en las circunstancias para presentar la situación financiera, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio de los accionistas, de conformidad con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las normas Internacionales de Información financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio de conformidad con las normas Internacionales de Información Financiera.

Agente Cambio Melo, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

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 estado de situación financiera. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados.

Para el período que finaliza al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan conllevar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el período siguiente, fuera de las operaciones normales de la entidad.

c) Valor razonable de los instrumentos financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC 39) definen como instrumentos financieros al efectivo, evidencia 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 y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son considerados como instrumentos financieros.

La NIC 39 sobre Revelaciones Acerca del Valor Razonable de los Instrumentos Financieros, requiere que se presente información acerca del valor en el mercado de sus 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.

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 pasivos financieros.

d) Propiedad, mobiliarios, equipos y su depreciación.

La propiedad, mobiliarios y equipos, son registrados al costo de adquisición y/o construcción. El método de depreciación utilizado por la compañía es el de línea recta, o sea la distribución uniforme del costo sobre el estimado de años de vida útil de los activos que difiere de las tasas que establece el Código Tributario de la República Dominicana, las diferencias son impugnadas en la declaración jurada de impuestos. Los métodos y vidas útiles aplicables en cada categoría de activo, se detallan a continuación:

| Categoría | Vida Útil (en años) | Método de depreciación |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Mobiliarios y equipos de oficina | 4 años | Línea recta |
| Equipos de transporte | 4 años | Línea recta |
| Otros muebles y equipos | 4 años | Línea recta |

Agente Cambio Melo, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

Conforme al límite exigido por las autoridades monetarias en su 2da. Resolución de fecha 11 de diciembre del año 1992 y sus modificaciones, las que establecen que las instituciones financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para el desarrollo operacional de las mismas siempre que su valor total no exceda del 100% del capital pagado.

e) Inversiones

La entidad posee inversiones en certificados financieros en instituciones bancarias de la República Dominicana y las mismas son registradas al costo.

f) Cargos diferidos

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en la nueva enmienda al Manual de Contabilidad para instituciones Financieras, se establece que, a partir del año 2006, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que ha realizado la entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipados, anticipo de impuesto sobre la renta y otros. La política de la institución es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizarlo en un período no mayor de 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.

g) Intangibles

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadores y otros similares, son contabilizadas a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un período de 5 años, tal como establecen las Normas internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimiento 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, serían cargados como gastos del período.

h) Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera

La moneda de curso legal en la República Dominicana es el peso dominicano (RD\$), adoptada como moneda funcional y de presentación de sus estados financieros. La compañía efectúa transacciones en dólares, principalmente recepción de ingresos por la venta de divisas y cambios de monedas, pagos y cobros de obligaciones.

Los dólares norteamericanos son canjeados a través de los bancos comerciales y/o el Banco Central de la República Dominicana. Al cierre del ejercicio de 31 de diciembre de 2021 y 2020, los activos y pasivos en monedas extranjeras fueron traducidos a su precio de mercado de divisas, el cual era de RD\$55.98= US\$1.00 / RD\$59.71 = €\$1.00 y RD\$57.14 = US\$1.00 / RD\$64.77 = €\$1:00, respectivamente, según informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de la política anterior, se incluyen en el resultado del período, en la cuenta de ganancia o pérdida.

Agente Cambio Melo, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

i) Costos de beneficios a empleados

La institución ha contemplado, en cumplimiento con normativas vigentes, una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

• **Indemnización por preaviso y cesantía:** Estas prestaciones laborables, establecida en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del período cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas. Además, se incluyen los derechos adquiridos acumulados a la fecha de la liquidación. Los pagos por este concepto son atribuidos a los ejercicios según competencia económica.

• **Regalía Pascual:** La institución 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 58, numeral 4 de la ley 41-08, de Función Pública de la República Dominicana

• **Participación de los beneficios:** Tal como establece el artículo 223, del Código de Trabajo, la entidad paga el equivalente a cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un período de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días de sueldos ordinarios para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años; pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.

• **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 junio del año 2010 representa el 7.10% de los sueldos devengados 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 de 2007, equivalentes al 7.09 de los sueldos devengados por los empleados, de conformidad con la ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

j) Reconocimientos de ingresos y gastos

Ingresos. - La empresa reconoce sus ingresos por venta de divisas por el método de lo devengado, tal como establecen las normas Internacionales de Información Financieras y las normas bancarias vigentes.

Gastos. - La Empresa reconoce los gastos por el método de lo devengado, el cual establece el registro de las transacciones en el momento en que ocurran las mismas, independientemente de las fechas de pagos de los acuerdos pactados.

Agente Cambio Melo, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

k) Provisiones.

Una provisión es reconocida en el Estado de Situación cuando la compañía tiene una obligación legal; o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que una erogación de recursos económicos sea requerida para saldar la obligación. La gerencia realiza las provisiones según competencia económica para la correcta representación de la situación financiera.

l) Impuesto sobre la renta.

El gasto de impuesto sobre la renta es registrado al cierre del ejercicio fiscal y es calculado sobre la base de aplicar la tasa de 27% para el año 2021 y 2020 al resultado imponible después de aplicar los ajustes fiscales requeridos por la ley 11-92 del Código Tributario de la República Dominicana. Los anticipos de impuestos son pagados sobre la base de la doceava parte de los impuestos liquidados en el ejercicio anterior y esta base es aplicada solamente en caso de que la tasa efectiva de impuestos sea superior al 1.5% de los ingresos brutos generados.

Mediante la promulgación de la ley 557-05 del mes de enero del año 2006, se realizaron cambios al Código Tributario de la República Dominicana, Ley 11-92, en la cual se estableció el pago de un impuesto equivalente al 1% del total de activos a las empresas comerciales, seguros y otras afines, y sobre la base de los activos fijos netos de depreciación a la entidades de intermediación financiera y empresas eléctricas, el cual puede ser compensado del impuesto sobre la renta, siempre que el mismo sea igual o menor.

m) Baja de un activo financiero:

Los activos financieros son dados de baja cuando se pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos, o se han consumado los derechos sobre los mismos, como consecuencia del cumplimiento de los compromisos contraídos por la otra parte. Esto sucede cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

n) Deterioro del valor de los activos.

La empresa revisa sus activos de larga duración e intangibles identificados, a fin de determinar anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de esos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones se mide mediante la comparación del valor contable con los flujos netos de efectivo descontados que esta espera será generada en el futuro. Si luego de realizar esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor realizable del mismo.

Agente Cambio Melo, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

o) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos con normas internacionales de información Financiera (NIIF)

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

- 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 a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros sean ajustados por inflación cuando los acumulados en los últimos 3 años excede 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 de 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 del estado de situación financiera.
- 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 autorizado por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados a gastos 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 de los estados financieros.

p) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, la institución considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos comerciales, así como los depósitos a plazo con vencimiento original en un período no mayor de tres (3) meses o indefinidos, conforme a la NIC 7.

q) Cambio de políticas de contabilidad

Durante el periodo 2021, la empresa no ha presentado ningún cambio importante en las políticas contables.

Agente Cambio Melo, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

I) Transacciones en Monedas Extranjeras y Exposición a Riesgo Cambiario (Activos y Pasivos)

Un detalle de los saldos de activos y pasivos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2022 y 2021, era como sigue:

| <u>Año 2022</u> | <u>US\$</u> | <u>EURO\$</u> | <u>RD\$</u> |
|--|---------------|---------------|------------------|
| Fondos disponibles | 20,087 | 1,550 | 1,217,382 |
| Cuentas a recibir | | | - |
| Total de Activos | 20,087 | 1,550 | 1,217,382 |
| Otros pasivos | - | - | - |
| Total Pasivos | - | - | - |
| Posición larga en monedas extranjeras | 20,087 | 1,550 | 1,217,382 |
| | | | |
| <u>Año 2021</u> | <u>US\$</u> | <u>EURO\$</u> | <u>RD\$</u> |
| Fondos disponibles | 80,715 | 1,455 | 4,697,432 |
| Cuentas a recibir | | | - |
| Total de Activos | 80,715 | 1,455 | 4,697,432 |
| Otros pasivos | - | - | - |
| Total Pasivos | - | - | - |
| Posición larga en monedas extranjeras | 80,715 | 1,455 | 4,697,432 |

3. Fondos Disponibles

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, era como sigue:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| Efectivo | | |
| Fondos Moneda Local | 21,131,826 | 17,694,695 |
| Fondos Moneda Extranjera | 1,217,382 | 4,697,432 |
| Bancos Moneda Local | 3,638,946 | 3,433,335 |
| Total Fondo Disponible | RD\$ 25,988,154 | 25,825,462 |

A la fecha de los estados financieros no existen restricciones de uso sobre los saldos de efectivo en banco.

Agente Cambio Melo, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

4. Propiedad, Planta y Equipos

Un detalle de esta cuenta era como sigue, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

| RD\$ | Mobiliario y Equipos | Equipos de Transporte | Total |
|--|-------------------------|--------------------------|-----------|
| <i>Costo de adquisición</i> | | | |
| Saldo al 31-Dic-2020 | 919,359 | 61,559 | 980,918 |
| Adiciones | 319,251 | - | 319,251 |
| Retiros | - | - | - |
| Saldo al 31-Dic-2021 | 1,238,610 | 61,559 | 1,300,169 |
| Adiciones | 171,600 | - | 171,600 |
| Retiros | - | - | - |
| Saldo al 31-Dic-2022 | 1,410,210 | 61,559 | 1,471,769 |
| | | | |
| Saldo al 31-Dic-2020 | (706,283) | - | (706,283) |
| Cargos del Período | (140,538) | (14,890) | (155,428) |
| Retiros | - | - | - |
| Saldo al 31-Dic-2021 | (846,821) | (14,890) | (861,711) |
| Cargos del Período | (110,279) | (11,133) | (121,412) |
| Retiros | - | - | - |
| Saldo al 31-Dic-2022 | (957,100) | (26,024) | (983,123) |
| | | | |
| Propiedad, planta y equipos, netos al 31-Dic-2021 | 391,789 | 46,669 | 438,458 |
| Propiedad, planta y equipos, netos al 31-Dic-2022 | 453,111 | 35,535 | 488,646 |

A la fecha de los estados financieros no existen restricciones de uso de los activos de propiedad de la empresa.

Agente Cambio Melo, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

5. Capital

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, era como sigue:

| | Acciones Comunes | | | |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Autorizadas | | Emitidas | |
| | Cantidad | Monto RD\$ | Cantidad | Monto RD\$ |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2022 | <u>30,000</u> | <u>30,000,000</u> | <u>20,000</u> | <u>20,000,000</u> |

El 100% de la estructura accionaria de la empresa corresponde a personas físicas. No existieron utilidades acumuladas hasta el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 que fueran capitalizadas en su totalidad o parcialidad.

6. Otras Reservas Patrimoniales (Reserva Legal)

El artículo 47 de la Ley de General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor al cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidas arrojadas por el estado de resultados del ejercicio, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

7. Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas de orden están compuestas por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como crédito.

8. Remuneración y Beneficios Sociales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, era como sigue:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|------------------------------|-------------------------|
| Sueldos Y Bonificaciones | 3,347,310 | 3,284,700 |
| Regalia Pascual | 252,453 | 256,115 |
| Vacaciones | 131,931 | - |
| Prestaciones Laboral | 341,096 | 406,039 |
| Capacitacion Del Personal | 87,637 | 3,000 |
| Seguro Medico | 513,881 | 505,099 |
| Otros Gastos Del Personal | 54,574 | 45,778 |
| Total remuneraciones y beneficios sociales | RD\$ <u>4,728,882</u> | <u>4,500,731</u> |

Agente Cambio Melo, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

9. Impuestos sobre la Renta

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, era como sigue:

| | <u>31 de</u> <u>Diciembre</u> <u>de 2022</u> | <u>31 de</u> <u>Diciembre</u> <u>de 2021</u> |
|--|--|--|
| Resultados antes del impuesto sobre la renta | 212,605 | 320,836 |
| Mas: Diferencias permanentes: | | |
| Gastos no deducibles, impuestos y otros | - | - |
| Menos: Diferencias temporales: | | |
| Exceso (deficiencia) en gastos de depreciación | (51,772) | 22,107 |
| Pérdidas de años anteriores | (685,886) | (342,943) |
| Total de ajustes | <u>(737,658)</u> | <u>(320,836)</u> |
| Renta Neta Imponible | (525,053) | - |
| Tasa de Impuesto | 27% | 27% |
| Impuestos sobre la Renta | <u>-</u> | <u>-</u> |

(a) La Ley de Reforma Fiscal No. 557-05 establece, que, a partir del año 2006, a las sociedades comerciales se les aplicara un impuesto de un 1% sobre los activos netos presentados al cierre de su ejercicio fiscal, y a las entidades de intermediación financieras, administradores de fondos de pensiones, empresas eléctricas y otras entidades especificadas en la referida ley, la base aplicable es sobre sus activos fijos netos de depreciación. Este gravamen es compensable con el impuesto sobre la renta, siempre que el mismo sea igual o menos a este último. Es tipo de impuesto no es considerado como un impuesto a los resultados corriente del ejercicio conforme a las interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto total de los activos netos imponibles de la entidad ascienda a RD\$488,646 y RD\$438,458, respectivamente.

10. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practico 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 financieros, el valor en libro 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; efectivo en caja y bancos, depósitos a plazo fijo en otros bancos, etc.

Agente Cambio Melo, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Por el Año Terminado Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores Expresados en Pesos Dominicanos- RD\$)

En el caso de los documentos por pagar, el valor estimado es igual al valor actual en libros, ya que estos están registrados a su valor de mercado.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, Al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

| | Período 2022 | | Período 2021 | |
|----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | <u>Valor en libros</u> | <u>Valor de Mercado</u> | <u>Valor en libros</u> | <u>Valor de Mercado</u> |
| Activos Financieros | | | | |
| Efectivo en caja y bancos | RD\$ <u>25,988,154</u> | <u>25,825,462</u> | <u>25,825,462</u> | <u>25,825,462</u> |

11. Reclasificaciones

No se realizaron reclasificaciones sobre partidas de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021, con el propósito de hacerlas comparativas con los estados financieros auditados del 31 de diciembre del 2022.

12. Eventos Subsecuentes

Entre el 31 de diciembre de 2022 la fecha de emisión de estos estados financieros, no hubo eventos subsecuentes que tuviera relevancia financiera o algún impacto significativo que afectara los balances o interpretaciones a los estados financieros referidos.

NOTAS QUE NO APLICAN

13. Fondos Interbancarios
14. Cartera de Crédito
15. Rendimiento por cobrar
16. Aceptaciones Bancarias
17. Bienes Recibidos en Adjudicación de Créditos
18. Inversiones en Acciones
19. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos
20. Obligaciones con el Público
21. Valor de Mercado
22. Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior
23. Fondos Tomados a Prestamos
24. Depósitos y Valores en Circulación
25. Obligaciones Subordinadas
26. Reservas Técnicas
27. Obligaciones por Pagar
28. Responsabilidades
29. Reaseguros
30. Límites Legales y Relaciones Técnicas
31. Compromisos y Contingencias
32. Ingresos y Gastos Financieros
33. Ingresos (Gastos) No operacionales
34. Utilidad por Acción
35. Evaluación de Riesgos
36. Información Financiera por Segmentos
37. Operaciones con Partes Vinculadas
38. Transacciones no Monetarias
39. Hechos Posteriores al Cierre
40. Otras Revelaciones