

AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Asamblea General de Accionistas de

Agente de Cambio Gamelín, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, 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 GAMELÍN, S. A.** al 31 de diciembre de 2021, 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

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.

Ave. 27 de Febrero 234 Edif. Yolanda Suite 301
3ra Planta, Santo Domingo, República Dominicana
Tel.: (809) 549-5387

E-mail: info@monterodelossantos.com
www.monterodelossantos.com

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 (ICPARD), 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. Felipe Montero
Socio Responsable
Exequátur 167-93
Registro en el ICPARD N° 3901
15 de marzo de 2022




AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>ACTIVOS</u>		
Fondos disponibles (Notas 4, 16 y 17)		
Caja	2,062,797	8,248,484
Bancos del país	51,902,095	48,942,223
	<u>53,964,892</u>	<u>57,190,707</u>
Cuentas por cobrar (Nota 5, 16 y 17)		
Cuentas por cobrar	5,892,798	1,902,933
Propiedad, muebles y equipos (Nota 6)		
Propiedad, muebles y equipos	9,461,731	4,251,158
Depreciación acumulada	(1,201,217)	(1,772,051)
	<u>8,260,514</u>	<u>2,479,107</u>
Otros activos (Nota 7)		
Cargos diferidos	2,748,643	1,837,123
	<u>2,748,643</u>	<u>1,837,123</u>
TOTAL DE ACTIVOS	70,866,847	63,409,870
Cuentas de orden (Nota 12)	60,000,047	60,000,044
 <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Otros pasivos (Nota 8 y 16)	15,844,025	18,311,910
TOTAL DE PASIVOS	15,844,025	18,311,910
<u>PATRIMONIO NETO (Nota 10)</u>		
Capital pagado	39,178,700	30,000,000
Otras reservas patrimoniales	2,072,748	1,576,505
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,342,755	9,178,773
Resultados del periodo	9,428,619	4,342,682
TOTAL PATRIMONIO NETO	55,022,822	45,097,960
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	70,866,847	63,409,870
Cuentas de orden (Nota 12)	60,000,047	60,000,044



Sra. Milagros Rosado Fermin
 Presidenta



Lic. Antonio Frías
 Contador General



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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(70,267)	687,115
Otros ingresos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	-	3,088,178
Comisiones por cambio	35,179,950	25,992,688
Ingresos diversos	2,816	19,689
	<u>35,182,766</u>	<u>29,100,555</u>
Otros gastos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	(835,787)	(446,456)
Gastos diversos	-	(7,921)
	<u>(835,787)</u>	<u>(454,377)</u>
	<u>34,276,712</u>	<u>29,333,293</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 15)	(14,006,423)	(13,055,722)
Servicios a terceros	(5,310,731)	(4,882,231)
Depreciación y amortizaciones	(816,570)	(1,254,252)
Otros gastos	(4,627,270)	(4,647,167)
	<u>(24,760,994)</u>	<u>(23,839,372)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES	9,515,718	5,493,921
Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 14)		
Otros Ingresos	3,726,513	392,229
Otros gastos	(293,107)	(285,887)
	<u>3,433,406</u>	<u>106,342</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	12,949,124	5,600,263
Impuesto sobre la renta (Nota 9)	(3,024,262)	(1,029,019)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u><u>9,924,862</u></u>	<u><u>4,571,244</u></u>


 Sra. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta




 Lic. Antonio Frías
 Contador General

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	35,182,766	29,787,670
Gastos generales y administrativos pagados	(21,782,233)	(20,670,923)
Otros gastos operacionales pagados	(906,054)	(454,377)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,386,936)	(1,224,147)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(7,735,380)	23,475,687
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>3,372,163</u>	<u>30,913,910</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(6,597,978)	(1,806,057)
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(6,597,978)</u>	<u>(1,806,057)</u>
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(3,225,815)	29,107,853
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	57,190,707	28,082,854
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>53,964,892</u></u>	<u><u>57,190,707</u></u>

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	9,924,862	4,571,244
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Otras provisiones	2,162,192	1,914,198
Depreciación y amortizaciones	816,570	1,254,252
Impuesto sobre la renta neto	3,024,262	1,029,019
Pérdida por incobrabilidad de cuentas a recibir	12,509	1,978
Otros ingresos (gastos) no operacionales	(3,445,915)	(108,320)
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u>		
(Aumento) disminución neta en cuenta por cobrar	(3,989,864)	17,577,450
Aumento neto en otros activos	(1,557,065)	(182,172)
(Disminución) aumento neto en otros pasivos	(3,575,388)	4,856,261
Total de Ajustes	<u>(6,552,699)</u>	<u>26,342,666</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>3,372,163</u>	<u>30,913,910</u>



Sra. Milagros Rosado Fermín
Presidenta



Lic. Antonio Frías
Contador General



AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(VALORES EN RD\$)

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31 de diciembre de 2019	30,000,000	1,347,943	4,179,083	4,999,690	40,526,716
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,999,690	(4,999,690)	-
Resultado del periodo	-	-	-	4,571,244	4,571,244
Transferencia a otras reservas	-	228,562	-	(228,562)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	30,000,000	1,576,505	9,178,773	4,342,682	45,097,960
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,342,682	(4,342,682)	-
Capitalizacion de capital adicional	9,178,700	-	(9,178,700)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	9,924,862	9,924,862
Transferencia a otras reservas	-	496,243	-	(496,243)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	39,178,700	2,072,748	4,342,755	9,428,619	55,022,822



Sra. Milagros Rosado Fermin
 Presidenta





Lic. Antonio Frías
 Contador General

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio Gamelin S. A., fue constituida en fecha 20 de noviembre de 2006. 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 Calle Manganagua, No. 20, en el sector Los Restauradores, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. La Presidenta de la Compañía es la señora Milagros Rosado Fermín, la Gerencia de Operaciones está a cargo del señor Pedro Calderón y su Contador General es el señor Antonio José Frías.

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

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 15 de marzo de 2022.

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. 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 los cambios en el patrimonio de los accionistas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

(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 2021, 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 GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(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	4	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 GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(e) ***Cargos diferidos:***

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo enmendado Manual de Contabilidad para Agentes de Cambio y Agentes de Remesas y Cambio extracto del Manual de contabilidad para Instituciones Financiera Circular 013-94 del 9 de diciembre 1994 modificada por Circular SIB 007/15 de noviembre 2015., en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los partidas deudoras originadas por el efecto impositivo de las discrepancias entre el criterio contable y el fiscal, respecto al momento del reconocimiento de los resultados (diferencias temporales). Sólo corresponde registrar este activo cuando exista la certeza absoluta de que se va a poder recuperar en períodos futuros.

(f) ***Pagos anticipados:***

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo enmendado del Manual de Contabilidad para Agentes de Cambio y Agentes de Remesas y Cambio extracto de Manual de contabilidad para Instituciones Financiera Circular 013-94 del 9 de diciembre 1994 modificada por Circular SIB 007/15 de noviembre 2015, en la cuenta de pagos anticipados se registran los desembolsos efectuados por la institución en concepto de gastos que aún no se han devengado, inclusive los anticipo de impuestos sobre la renta y otros, tales como seguros pagados por anticipado y alquileres pagados por anticipado.

(g) ***Intangibles:***

De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar autorización previa de los mismos ya que de lo contrario serian cargados como gastos del periodo, las amortizaciones que se autoricen pueden ser amortizadas por un periodo de cinco (5) años.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la Entidad no presenta activos intangibles

(h) ***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 2021 y 2020, con relación al dólar estadounidense eran de RD\$57.14 y RD\$58.11 = U\$1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(i) 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 provisionadas de acuerdo con los cálculos del monto correspondiente a las indemnizaciones por concepto de preaviso y cesantía, que eventualmente sería pagado al personal al momento de su desvinculación, ya sea por decisión de la empresa o de los colaboradores.
- **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.

(j) 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.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(k) *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.

(l) *Impuesto sobre la renta y diferido:*

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

(m) *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.

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

La entidad registra a gasto los activos deteriorados por uso, abuso y desuso evaluando su vida útil, valor de adquisición y depreciación acumulada.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(ñ) ***Contingencias:***

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

(o) ***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 a 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. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS Y EXPOSICION A RIESGO CAMBIARIO.

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	Al 31 de diciembre:						
	2021				2020		
	US\$	EURO	Franco Suizo	RD\$	US\$	EURO	RD\$
Activos y Contingentes :							
Fondos disponibles	308,051	19,355	3,600	19,081,010	97,720	2,350	5,846,327
Cuenta por cobrar	6,001	-	-	342,870	3,724	-	216,410
Total activos	314,052	19,355	3,600	19,423,880	101,444	2,350	6,062,737
Pasivos y Contingentes:							
Otros pasivos	114,628	-	-	6,549,993	66,082	-	3,840,030
Total pasivos	114,628	-	-	6,549,993	66,082	-	3,840,030
Posición neta	199,424	19,355	3,600	12,873,887	35,362	2,350	2,222,707

- (a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras eran de RD\$57.14 y RD\$58.11 por US\$1.00, respectivamente, y RD\$ 64.78 y RD\$71.40 por €1.00, respectivamente, así como RD\$62.45 por un franco suizo.

4. FONDOS DISPONIBLES.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de la cuenta fondos disponibles, es como sigue:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	2,062,797	8,248,484
En bancos del país (b)		<u>51,902,095</u>	<u>48,942,223</u>
	RD\$	<u>53,964,892</u>	<u>57,190,707</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 3,619 y US\$ 75,853, respectivamente, y € 19,355 y € 2,350, respectivamente, y 3,600 francos suizos para el 2021.
- (b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 304,431 y US\$ 21,867, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

5. CUENTA POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de esta cuenta es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	RD\$ 800	-
Cuentas por cobrar al personal	79,493	107,141
Depósitos en garantía	351,000	351,000
Depósitos judiciales y administrativos	-	62,806
Otras cuentas recibir diversas (a)	<u>5,461,505</u>	<u>1,381,986</u>
	RD\$ <u>5,892,798</u>	<u>1,902,933</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021, este saldo incluye RD\$ 3,795,770, pendiente de cobro a la empresa Agente de Cambio Imbert, por concepto de compra de divisas en tránsito, los cuales esperan ser cobrados en los primeros meses del 2022. Al 31 de diciembre de 2020 este saldo incluye un monto por RD\$1,165,020, pendiente de ser cobrado a la empresa Plástico Flexibles SRL, el cual correspondía a cuentas por cobrar por compra de divisas en tránsito, las que posteriormente en los primeros días del mes de enero de 2021, fueron cobradas en efectivo.

6. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

		<u>Mobiliario</u>	<u>Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2021	RD\$	4,251,158		4,251,158
Adquisiciones		6,597,978		6,597,978
Retiros		<u>(1,387,405)</u>		<u>(1,387,405)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2021		9,461,731		9,461,731
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021		(1,772,051)		(1,772,051)
Gasto de depreciación		(816,571)		(816,571)
Retiros (a)		<u>1,387,405</u>		<u>1,387,405</u>
Valores al 31 de diciembre de 2021		<u>(1,201,217)</u>		<u>(1,201,217)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021		<u>8,260,514</u>		<u>8,260,514</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2020	RD\$	8,545,212		8,545,212
Adquisiciones		1,806,057		1,806,057
Retiros		<u>(6,100,111)</u>		<u>(6,100,111)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2020		4,251,158		4,251,158
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020		(6,617,910)		(6,617,910)
Gasto de depreciación		(1,254,252)		(1,254,252)
Retiros (a)		<u>6,100,111</u>		<u>6,100,111</u>
Valores al 31 de diciembre de 2020		<u>(1,772,051)</u>		<u>(1,772,051)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2020		<u>2,479,107</u>		<u>2,479,107</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(a) Al 31 de diciembre de 2021, este monto está compuesto por retiro de equipo de transporte y muebles de oficina que se encuentran totalmente depreciados. Al 31 de diciembre de 2020, este monto de retiro corresponde a un equipo de transporte que se mantiene en el uso para las actividades operativas de la Entidad, el cual se halla totalmente depreciado y que, conforme a las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos, a través del Manual de Contabilidad para Agente de Cambio y Agente de Remesas y Cambio, se presenta como cuenta de orden, en el renglón de activos totalmente depreciado, con el valor de un RD\$1.00.

7. OTROS ACTIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
a) Otros activos:		
Impuesto sobre la renta diferido	RD\$ 2,145,201	1,811,669
Impuestos pagados por anticipado	559,954	-
Seguros pagados por anticipado	43,488	25,174
Otros gastos pagados por anticipado	-	280
Total	RD\$ <u>2,748,643</u>	<u>1,837,123</u>

8. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	RD\$ -	3,840,235
Avance compras de divisas	-	6,865,553
Acreedores diversos	7,208,472	1,707,519
Impuesto sobre la renta por pagar	2,378,717	1,386,935
Otras provisiones	<u>6,256,836</u>	<u>4,511,668</u>
	RD\$ <u>15,844,025</u>	<u>18,311,910</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a compra de divisas por un monto US\$ 66,082, las cuales fueron pagadas posteriormente al principio del mes de enero de 2021. Esta obligación financiera no devenga intereses.

9. 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 2021, 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,

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2021 y 2020, está compuesta de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$ 12,949,124	5,600,263
Más (menos): <u>Diferencias de Tiempo:</u>		
Deficiencia en gasto de depreciación	(1,249,038)	(72,768)
Provisiones no admitidas	723,175	940,577
Gastos no admitidos	91,064	
Otros ajustes negativos	(78,053)	(251,907)
Total de ajustes	<u>(512,852)</u>	<u>615,902</u>
Renta neta imponible	12,436,272	6,216,165
Tasa de impuesto	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta liquidado	3,357,793	1,678,364
Menos: Anticipos de impuestos	(979,046)	(291,233)
Otros créditos fiscales	<u>(30)</u>	<u>(196)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$ <u>2,378,717</u>	<u>1,386,935</u>
<u>Impuesto a los Activos:</u>		
Total, Activos fijos	9,461,731	4,251,158
Menos: Depreciación acumulada	<u>(1,201,217)</u>	<u>(1,772,051)</u>
Total, Activos Netos	8,260,514	2,479,107
Tasa de impuesto a los activos	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Menos:	82,605	24,791
Crédito de ISR, liquidado	<u>(3,357,793)</u>	<u>(1,678,364)</u>
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ <u>-</u>	<u>-</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

El impuesto sobre la renta de los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, está compuesto de la siguiente manera:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Corriente	RD\$	3,357,793	1,678,364
Diferido (a)		<u>(333,531)</u>	<u>(649,345)</u>
	RD\$	<u>3,024,262</u>	<u>1,029,019</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos, según se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2021

		<u>Saldo inicial</u> <u>2021</u>	<u>Efecto</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Saldo Final</u> <u>2021</u>
Impuesto diferido activo neto:				
Mobiliario y equipos neto (i)	RD\$	<u>1,811,669</u>	<u>333,531</u>	<u>2,145,200</u>
	RD\$	<u>1,811,669</u>	<u>333,531</u>	<u>2,145,200</u>

Al 31 de diciembre de 2020

		<u>Saldo inicial</u> <u>2020</u>	<u>Efecto</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Saldo Final</u> <u>2020</u>
Impuesto diferido activo neto:				
Mobiliario y equipos neto (i)	RD\$	<u>1,162,324</u>	<u>649,345</u>	<u>1,811,669</u>
	RD\$	<u>1,162,324</u>	<u>649,345</u>	<u>1,811,669</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2021, el impuesto diferido activo, el cual se origina por un exceso de la base fiscal sobre la base contable del mobiliarios y equipos netos, por un monto de RD\$1,235,298, que al aplicar la tasa de impuesto sobre la renta de un 27%, representa un efecto en el diferido de RD\$333,531. En el ejercicio económico al 31 de diciembre de 2020, el efecto de este activo diferido fue de RD\$649,345.

Comentario: Al 31 de diciembre de 2021, las diferencias de tiempo relacionadas con pasivos no generaron impuesto diferido de importancia material que requirieran ser consideradas en el cálculo y determinación del impuesto diferido a esa fecha. Tampoco en el ejercicio económico terminando al 31 de diciembre de 2020, se consideró que fuese material de dichas diferencias de tiempo en la determinación del impuesto diferido pasivo.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

10. PATRIMONIO NETO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>600,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>391,787</u>	<u>39,178,700</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>600,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Empresa corresponde a personas físicas.

En fecha 13 de abril 2020 se reunieron en Asamblea General Combinada los accionistas de la Entidad, decidiendo en su Segunda Resolución la distribución por capitalización de los beneficios acumulados 2018 y 2019, ascendente a RD\$9,178,773, esta resolución fue aprobada por la Superintendencia de Bancos según documento No. 001/21, de fecha 15 de enero de 2021, donde aprueba el incremento de su capital en RD\$39,178,700.

En fecha 12 de abril de 2021, según Acta de Asamblea Ordinaria de Accionistas, se aprobó sobre las utilidades de los ejercicios fiscales hasta el 2020, ascendientes a un monto de RD\$4,379,777.50, se autoriza distribuir 43,755 acciones de RD\$100 pesos cada una, para un monto de RD\$4,375,000, esta decisión se encuentra en proceso de ante la Cámara de Comercio y posterior aprobación por parte 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.

11. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de los compromisos y contingencias, es como sigue:

Compromisos.

a) Arrendamiento de Local.

Las instalaciones para poder operar las oficinas de la Entidad se encuentran bajo arrendamiento operativo por periodos de vigencia de 10 años. Los gastos incurridos por cuenta de estos contratos se registran como gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el gasto de arrendamiento operativo representó un monto de RD\$1,628,400 y RD\$1,628,400, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

b) Mantenimiento de Software.

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 2021 y 2020, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$311,520 y RD\$404,881, respectivamente.

Contingencias.

• Con Efecto Fiscal

La Empresa asume riesgos en el curso ordinario de su negocio derivado principalmente de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia no *considera que los pasivos, si los hubiera, concerniente a estos asuntos, puedan afectar materialmente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, como consecuencia de las eventualidades revisiones a las que ésta pueda someterse por la Dirección General de Impuestos Internos.

• Contingencias Jurídicas.

Los asesores legales de la Empresa, en relación con los asuntos jurídicos solicitados concerniente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2021, indicaron, en su respuesta remitida a los auditores, que existe la ocurrencia de algunas demandas incoadas por la Entidad en contra de terceras personas, por concepto de robo calificado y estafa, las cuales se hallan en un proceso inicial y que representan un monto superior a RD\$1,714,200. En consecuencia, la Entidad no ha reconocido en sus estados financieros el efecto de las posibles pérdidas derivadas de las mismas por hallarse en proceso de investigación y conocimiento en primera instancia. En caso de que dichos procesos no lograsen los resultados esperados por la Entidad que, conforme sus asesores legales, son de alta probabilidades de recuperación, no tendrían un efecto negativo material en los estados financieros.

12. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas de orden están compuestas por los registros del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$60,000,000 para ambos años, y activos totalmente depreciados por un valor de RD\$47 y RD\$44, respectivamente.

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2020</u>
<u>Otros Ingresos Operacionales:</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por giros y transferencias	RD\$ _____ -	<u>3,088,178</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisiones por cambio:		
Ganancias por cambios de divisas al contado	35,179,950	25,992,688
 Diferencias de cambio:		
Por disponibilidades	173,009	752,245
Por cuentas a recibir	736,457	1,459,140
Ajustes por diferencias de cambio	<u>132,751</u>	<u>170,828</u>
	1,042,217	2,382,213
 Ingresos diversos:		
Otros ingresos operacionales diversos	<u>2,816</u>	<u>19,689</u>
Total	<u>36,224,983</u>	<u>31,482,768</u>
 <u>Otros Gastos Operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por otros servicios	(835,787)	(446,456)
 Diferencias de cambio:		
Por obligaciones financieras	(309,981)	(648,100)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(802,503)</u>	<u>(1,046,998)</u>
	<u>(1,112,484)</u>	<u>(1,695,098)</u>
 Gastos diversos:		
Otros gastos operacionales diversos	<u>-</u>	<u>(7,921)</u>
Total	<u>(1,948,271)</u>	<u>(2,149,475)</u>
 Resultados	RD\$ <u>34,276,712</u>	<u>29,333,293</u>

14. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos (gastos) no operacionales se detallan de la manera siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros ingresos:		
Ingresos por venta de activos fijos	RD\$ 284,573	-
Ingresos por recuperación de gastos	3,102,874	373,283
Ingresos no operacionales varios	<u>339,066</u>	<u>18,946</u>
	<u>3,726,513</u>	<u>392,229</u>
 Otros gastos:		
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(15,107)	(1,978)

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Donaciones efectuadas	(278,000)	(276,000)
Otros gastos no operacionales diversos	<u>-</u>	<u>(7,909)</u>
	<u>(293,107)</u>	<u>(285,887)</u>
Total	RD\$ <u>3,433,406</u>	<u>106,342</u>

15. SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal, es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$ 10,773,559	9,411,864
Seguros sociales	1,129,919	850,574
Contribuciones a planes de pensiones	611,715	546,003
Otros gastos de personal	<u>1,491,230</u>	<u>2,247,281</u>
	RD\$ <u>14,006,423</u>	<u>13,055,722</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el número de empleados que labora en la entidad es de 17 y 19, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años fue de RD\$2,854,452 y RD\$2,400,000, respectivamente.

16. EVALUACION DE RIESGOS.

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

Riesgo de liquidez.

El vencimiento de los activos y pasivos, distribuidos de acuerdo a los periodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

Al 31 de diciembre de 2021

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Vencimientos de activos y pasivos						
<u>Activos</u>						
Fondos disponibles	RD\$ 53,964,892	-	-	-	-	53,964,892
Cuentas por cobrar (*)	5,892,797	-	-	-	-	5,892,797
Otros activos	-	-	43,488	2,705,155	-	2,748,643
Total de activos	59,857,689	-	43,488	2,705,155	-	62,606,332
<u>Pasivos</u>						
Otros pasivos (**)	8,828,559	-	7,015,466	-	-	15,844,025
Total pasivos	8,828,559	-	7,015,466	-	-	15,844,025
Posición neta	RD\$ 51,029,130	-	(6,971,978)	2,705,155	-	46,762,307

Al 31 de diciembre de 2020

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Vencimientos de activos y pasivos						
<u>Activos</u>						
Fondos disponibles	RD\$ 57,190,707	-	-	-	-	57,190,707
Cuentas por cobrar (*)	1,902,933	-	-	-	-	1,902,933
Otros activos	-	-	25,454	1,811,669	-	1,837,123
Total de activos	59,093,640	-	25,454	1,811,669	-	60,930,763
<u>Pasivos</u>						
Otros pasivos (**)	13,386,927	-	4,924,983	-	-	18,311,910
Total pasivos	13,386,927	-	4,924,983	-	-	18,311,910
Posición neta	RD\$ 45,706,713	-	(4,899,529)	1,811,669	-	42,618,853

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(**) Corresponde a las operaciones que representan una obligación para la Entidad.

17. 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 práctico 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 2021 y 2020.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>2021</u>	<u>Valor de Mercado</u>
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor En libros</u>	
Fondos disponibles	RD\$ 53,964,892	53,964,892
Cuentas por cobrar	<u>5,892,797</u>	N/D
	RD\$ <u>59,857,689</u>	
	<u>2020</u>	<u>Valor de Mercado</u>
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor En libros</u>	
Fondos disponibles	RD\$ 57,190,707	57,190,707
Cuentas por cobrar	<u>1,902,933</u>	N/D
	RD\$ <u>59,093,640</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.

18. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

El personal de la Entidad está afiliado a distintas administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) autorizadas a operar en el país para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de estos, 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 2021 y 2020, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$611,715 y RD\$546,003, respectivamente. La Entidad no posee un plan de pensiones y retiros institucional para su personal al margen de lo que establece la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01 y sus modificaciones.

19. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas por cobrar empleados	<u>79,493</u>	<u>107,141</u>
	RD\$ <u>79,493</u>	<u>107,141</u>
Alquiler local	<u>1,628,400</u>	<u>1,628,400</u>
	RD\$ <u>1,628,400</u>	<u>1,628,400</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

Comentario: Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones similares a las no vinculadas.

20. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Entre el 31 de diciembre de 2021 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.

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 2021 y 2020, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO
- INVERSIONES EN ACCIONES
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS
- OTRAS REVELACIONES