

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

**ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

## Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y  
Junta General de Accionistas de

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S.A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S.A.** al 31 de diciembre de 2020, 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.



## Otro Asunto

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

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

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (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.

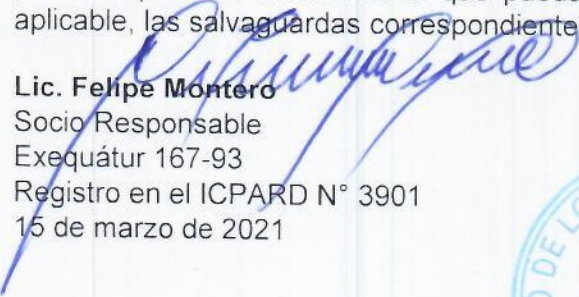


Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 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 2021





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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b><u>ACTIVOS</u></b>		
<b>Fondos disponibles (Notas 4, 16 y 17)</b>		
Caja	42,596,525	39,378,329
Bancos del país	7,388,303	5,579,035
	49,984,828	44,957,364
<b>Cuentas por cobrar (Nota 5, 16 y 17)</b>		
Cuentas por cobrar	5,990,317	5,882,692
<b>Propiedad, muebles y equipos (Nota 6)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	1,029,406	1,029,406
Depreciación acumulada	(933,761)	(712,109)
	95,645	317,297
<b>Otros activos (Nota 7)</b>		
Cargos diferidos	-	630,309
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>56,070,790</b>	<b>51,787,662</b>
Cuentas de orden (Nota 12)	30,000,000	30,000,000
 <b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>		
<b><u>PASIVOS</u></b>		
Otros pasivos (Nota 8 y 16)	6,512,092	4,326,994
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>6,512,092</b>	<b>4,326,994</b>
<b><u>PATRIMONIO NETO (Nota 10)</u></b>		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Otras reservas patrimoniales	1,435,371	1,330,469
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	16,130,199	14,300,243
Resultados del periodo	1,993,128	1,829,956
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	49,558,698	47,460,668
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>56,070,790</b>	<b>51,787,662</b>
Cuentas de orden (Nota 12)	30,000,000	30,000,000

  
 Sr. Silverio Cruz  
 Presidente



  
 Lic. Luis Manuel Frias  
 Gerente Financiero

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 13)</b>		
Comisiones por servicios	862,594	1,800,461
Comisiones por cambio	22,856,542	24,477,534
Ingresos diversos	651,613	444,325
	<u>24,370,749</u>	<u>26,722,320</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 13)</b>		
Comisiones por servicios	(905,578)	(1,200,968)
Gastos diversos	(617,508)	(179,610)
	<u>(1,523,086)</u>	<u>(1,380,578)</u>
	<u>22,847,663</u>	<u>25,341,742</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 15)	(15,208,875)	(16,495,908)
Servicios a terceros	(801,507)	(1,273,188)
Depreciación y amortizaciones	(221,652)	(43,152)
Otros gastos	(2,636,919)	(4,278,784)
	<u>(18,868,953)</u>	<u>(22,091,032)</u>
<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>	<u>3,978,710</u>	<u>3,250,710</u>
<b>Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 14)</b>		
Otros gastos	(541,125)	-
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>3,437,585</u>	<u>3,250,710</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 9)	(1,339,555)	(1,324,440)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<u><u>2,098,030</u></u>	<u><u>1,926,270</u></u>

\_\_\_\_\_  
 Sr. Silverio Cruz  
 Presidente



\_\_\_\_\_  
 Lic. Luis Manuel Frías  
 Gerente Financiero



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


	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	24,370,749	26,722,320
Gastos generales y administrativos pagados	(16,981,831)	(18,353,800)
Otros gastos operacionales pagados	(1,523,086)	(1,380,578)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(1,032,113)
Pagos diversos por actividades de operación	(838,368)	(8,902,529)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades operativas</b>	<u>5,027,464</u>	<u>(2,946,700)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-	(62,935)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversion</b>	<u>-</u>	<u>(62,935)</u>
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	5,027,464	(3,009,635)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	44,957,364	47,966,999
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>49,984,828</u></u>	<u><u>44,957,364</u></u>






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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	2,098,030	1,926,270
<b>Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>		
Otras provisiones	1,665,470	3,694,080
Depreciación y amortizaciones	221,652	43,152
Impuesto sobre la renta neto	1,339,555	1,324,440
Pérdida por incobrabilidad de cuentas a recibir	541,125	-
<b><u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u></b>		
Aumento neto en cuenta por cobrar	(648,750)	(3,005,986)
Aumento neto en otros activos	(247,971)	(1,832,447)
Aumento (disminución) neta en otros pasivos	58,353	(5,096,209)
<b>Total de Ajustes</b>	<u>2,929,434</u>	<u>(4,872,970)</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades operativas</b>	<u>5,027,464</u>	<u>(2,946,700)</u>

  
 Sr. Silverio Cruz  
 Presidente



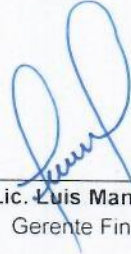
  
 Lic. Luis Manuel Frías  
 Gerente Financiero

**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**  
**(VALORES EN RD\$)**

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2019	30,000,000	1,234,155	10,169,708	4,130,534	41,186,467
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,130,534	(4,130,534)	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	1	-	1
Resultado del periodo	-	-	-	1,926,270	1,926,270
Transferencia a otras reservas	-	96,314	-	(96,314)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>30,000,000</b>	<b>1,330,469</b>	<b>14,300,243</b>	<b>1,829,956</b>	<b>47,460,668</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,829,956	(1,829,956)	-
Resultado del periodo	-	-	-	2,098,030	2,098,030
Transferencia a otras reservas	-	104,902	-	(104,902)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>30,000,000</b>	<b>1,435,371</b>	<b>16,130,199</b>	<b>1,993,128</b>	<b>49,558,698</b>

  
 Sr. Silverio Cruz  
 Presidente



  
 Lic. Luis Manuel Frías  
 Gerente Financiero



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**1. ENTIDAD.**

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

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

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

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2020 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 15 de marzo de 2021.

**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 2020, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(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:

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

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



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(e) *Cargos diferidos:*

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, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que realiza la Entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un periodo no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

(f) *Intangibles:*

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del periodo. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Entidad no presenta activos intangibles.

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

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2020 y 2019, con relación al dólar estadounidense y el euro eran de RD\$58.11 y RD\$52.90 = U\$1.00, RD\$71.40 y RD\$59.19 = €\$1.00 respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(h) *Costo de beneficios a empleados:*

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

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



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

- **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 entro en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(i) **Reconocimiento de ingresos y gastos:**

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

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

(j) **Provisiones:**

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

k) **Impuesto sobre la renta y diferido:**

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



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

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

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

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

**(l)** *Baja en un activo financiero:*

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

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

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

**(n)** *Contingencias:*

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

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

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

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo 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.



AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.  
 NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

**3. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS Y EXPOSICION A RIESGO CAMBIARIO.**

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>				
	US\$	<u>2020</u> EU\$	RD\$	US\$	<u>2019</u> RD\$
<b>ACTIVOS:</b>					
Fondos disponibles	<u>172,063</u>	<u>5,950</u>	<u>10,423,353</u>	<u>167,452</u>	<u>8,858,210</u>
Total de activos	<u>172,063</u>	<u>5,950</u>	<u>10,423,353</u>	<u>167,452</u>	<u>8,858,210</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras eran de RD\$58.11 y RD\$52.90 por US\$1.00, respectivamente, y RD\$ 71.40 y RD\$59.19 por €1.00, respectivamente.

**4. FONDOS DISPONIBLES.**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de la cuenta fondos disponibles, es como sigue:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	42,596,525	39,378,329
En bancos del país		<u>7,388,303</u>	<u>5,579,035</u>
	RD\$	<u>49,948,828</u>	<u>44,957,364</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el balance de esta cuenta incluye US\$ 172,063 y US\$ 167,452, respectivamente, y € 5,950 al 31 de diciembre de 2020.

**5. CUENTA POR COBRAR.**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas a recibir diversas:			
Cuentas por cobrar al personal	RD\$	256,440	262,750
Cuentas por cobrar cheques devueltos (a)		1,175,801	-
Cuentas por cobrar accionistas (b)		-	2,129,442
Otras cuentas para recibir diversas (c)		<u>4,558,076</u>	<u>3,490,500</u>
	RD\$	<u>5,990,317</u>	<u>5,882,692</u>

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

- (a) Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a cheques comprados por la entidad, producto de sus operaciones de compra y ventas de divisas, los cuales están pendientes de ser convertidos en efectivo al cierre del ejercicio. La Entidad no ha creado una provisión de incobrabilidad por estas cuentas, pues espera que las mismas sean recuperadas en su totalidad antes de los 120 días posteriores al cierre.
- (b) Al 31 de diciembre de 2019, corresponde a monto pendiente de ser cobrado al señor Silverio Cruz, Presidente de la Entidad. Esta deuda fue cobrada posteriormente en fecha 10 de marzo de 2020.
- (c) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, corresponde a cheques en pesos (RD\$) y dólares (US\$) recibidos de clientes por operaciones de canjes de efectivo de los días 29, 30 y 31 de diciembre de esos años.

**6. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.**

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

		<u>Mobiliario Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2020	RD\$	1,029,406	1,029,406
Adquisiciones		-	-
Valores brutos al 31 de diciembre de 2020		1,029,406	1,029,406
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020		( 712,109)	( 712,109)
Gasto de depreciación		( 221,652)	( 221,652)
Valores al 31 de diciembre de 2020		( 933,761)	( 933,761)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2020		<u>95,645</u>	<u>95,645</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2019		966,471	966,471
Adquisiciones		62,935	62,935
Valores brutos al 31 de diciembre de 2019		1,029,406	1,029,406
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2019		( 668,957)	( 668,957)
Gasto de depreciación		( 43,152)	( 43,152)
Valores al 31 de diciembre de 2019		( 712,109)	( 712,109)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2019	RD\$	<u>317,297</u>	<u>317,297</u>

**7. OTROS ACTIVOS.**

Al 31 de diciembre de 2019, la cuenta de cargos diferidos, en el renglón de otros activos, corresponde a Impuestos pagados por anticipado por RD\$630,309.



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**8. OTROS PASIVOS.**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$	461,275	-
Retenciones por pagar		44,277	43,946
Acreedores por adquisición de bienes		2,067,222	588,968
Otras provisiones (a)		<u>3,939,318</u>	<u>3,694,080</u>
Total	RD\$	<u>6,512,092</u>	<u>4,326,994</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, estas provisiones se detallan de la siguiente manera:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Litigios legales	RD\$	2,000,000	2,000,000
Bonificaciones al personal		1,269,960	1,694,080
Otras		<u>669,358</u>	-
Total	RD\$	<u>3,939,318</u>	<u>3,694,080</u>

**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 2020 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

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

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

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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 2020 y 2019, está compuesta de la siguiente manera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$ 3,437,585	3,250,710
Más: <b><u>Diferencias permanentes:</u></b>		
Otros gastos no admitidos	1,375,775	1,694,080
Menos: <b><u>Diferencias de Tiempo:</u></b>		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación	<u>147,954</u>	<u>( 39,456)</u>
Total de ajustes	<u>1,523,729</u>	<u>1,654,624</u>
Renta neta imponible	4,961,314	4,905,334
Tasa de impuesto	<u>27%</u>	<u>27%</u>
<b>Impuesto sobre la renta liquidado</b>	<b><u>1,339,555</u></b>	<b><u>1,324,440</u></b>
Menos: Anticipos de impuestos	<u>( 878,280)</u>	<u>( 1,954,707)</u>
<b>Impuesto sobre la renta por pagar (saldo a favor)</b>	<b><u>461,275</u></b>	<b><u>( 630,267)</u></b>
<b><u>Impuesto a los Activos:</u></b>		
Total, Activos fijos	1,029,406	1,029,406
Menos: Depreciación acumulada	<u>( 933,761)</u>	<u>( 712,109)</u>
Total, Activos Netos	95,645	317,297
Tasa de impuesto a los activos	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Menos:	956	3,173
Crédito de ISR, liquidado	<u>(1,339,555)</u>	<u>(1,324,440)</u>
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ <u>          -</u>	<u>          -</u>

***Impuesto sobre la renta diferido:***

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019.



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**10. PATRIMONIO NETO.**

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Empresa corresponde a personas físicas. Las utilidades de ejercicios anteriores han sido acumuladas, sin que por el momento exista la intención de distribuir las entre los accionistas de la Entidad.

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 2020 y 2019, la Entidad no presenta compromisos relevantes que requieran ser revelados. Un detalle de las contingencias, al 31 de diciembre de 2020, es como sigue:

Compromisos.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$484,617 y RD\$404,881 respectivamente.

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Entidad presenta las siguientes contingencias jurídicas:

- Litis que envuelve al Centro Comercial Santo Domingo (Plaza Merengue) relativa a la supuesta alteración o modificación en la construcción original de los locales propiedad de la empresa, en el cual el Centro Comercial Santo Domingo, mediante acto No.545/2015, de fecha 27 del mes de abril del año 2015, introduce una demanda en reparación de daños y perjuicios, pretendiendo indemnizaciones por la suma de RD\$10,000,000, supuestamente por actos arbitrarios promovidos por Agente de Cambio SCT, S. A., contra el Centro Comercial, apoderado en la primera Sala de la Cámara Civil y comercial del juzgado de primera Instancia del Distrito Nacional.



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Esta demanda fue acogida en ganancia de causa parcial de los demandantes por un monto de RD\$2,000,000, tanto por el Tribunal de Primera Instancia como por la Corte de Apelación del Distrito Nacional. La Entidad recurrió a un recurso de casación por ante la Suprema Corte de Justicia en fecha 11 de marzo de 2019, cuya fijación de audiencia está pendiente de fijación. Existen altas posibilidades que la Entidad se vea en la obligación del pago de RD\$2,000,000 a los demandantes, además de los honorarios y costas judiciales. La Entidad tiene creada una provisión del citado valor para cubrir esas obligaciones.

- Demanda civil en cobros de pesos intentada contra la empresa Vía Legal, S.A., por concepto de cheque devuelto No.000602 de fecha 19 de agosto del año 2010, no cobrado por la suma de RDS\$520,000.00, la cual fue fallada por la Cámara Civil y Comercial de la Corte de Apelación del Distrito Nacional, que rechazó el recurso mediante la sentencia acto No.33/2016, de fecha doce (12) del mes de enero del año 2016. La citada litis se encuentra pendiente de fijación de audiencia por el Tribunal apoderado, el Juez del Tribunal de Tierra del Municipio de Cotui, Provincia Sánchez Ramírez. El desenlace de dicha litis aún se desconoce.
  
- Querrela y Constitución en actor civil intentada por la empresa PAV EVENTS, SRL, y Pablo José Rodríguez Grandgerard, por supuesta violación a los artículos 405, 265 y siguientes del Código Penal Dominicano, y 35, de La Ley 2859 sobre cheques. La citada querrela se origina por canje de cheque No.338808, de fecha 20 de diciembre del año 2013, emitido a favor de LM MANAGEMENT LLC, por la suma de US\$165,000, en la cual Agente de Cambio SCT, S. A. sirvió de intermediario para dicha transacción. La Entidad depósito ante el tribunal competente el escrito de defensa en fecha 01 de abril de 2015. Este proceso legal se halla en una situación de indefinición, por lo que se desconoce el resultado final de dicho litigio.
  
- Existen otras demandadas menores en cobros intentada por la Entidad como parte de sus operaciones ordinarias de comercialización de divisas, las cuales, en caso de ser desfavorables para esta, no tendrían una incidencia significativa en su situación financiera y resultados en el corto plazo.

**12. CUENTAS DE ORDEN.**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cuenta de orden está compuesta por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$30, 000,000.



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b><u>Otros Ingresos Operacionales:</u></b>			
<b>Comisiones por servicios:</b>			
Por giros y transferencias	RD\$	862,594	1,800,461
<b>Comisiones por cambio:</b>			
Ganancias por cambios de divisas al contado		22,856,542	24,477,534
<b>Ingresos diversos:</b>			
Otros ingresos operacionales diversos		<u>651,613</u>	<u>444,325</u>
Total		<u>24,370,749</u>	<u>26,722,320</u>
<b><u>Otros Gastos Operacionales:</u></b>			
<b>Comisiones por servicios:</b>			
Comisiones por otros servicios		( 905,579)	( 1,200,968)
<b>Gastos diversos:</b>			
Por cambio de divisas		( 617,508)	( 179,610)
Total		<u>( 1,523,086)</u>	<u>( 1,380,578)</u>
<b>Resultados</b>	RD\$	<u>22,847,663</u>	<u>25,341,742</u>

**14. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES.**

Al 31 de diciembre de 2020, los ingresos (gastos) no operacionales corresponde a la partida de pérdida por incobrabilidad de cuentas a recibir, la cual presenta un saldo de RD\$541,125.

**15. SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL.**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal, es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$	11,805,115	12,370,193
Seguros sociales		1,219,593	1,158,578
Contribuciones a planes de pensiones		724,589	689,692
Otros gastos de personal		<u>1,459,578</u>	<u>2,277,445</u>
	RD\$	<u>15,208,875</u>	<u>16,495,908</u>

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

- (a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el número promedio de empleados que labora en la entidad es de 23, y 22 el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años fue de RD\$4,524,000 y RD\$4,524,000, respectivamente.

**16. EVALUACION DE RIESGOS.**

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, es como sigue:

**Al 31 de diciembre de 2020**

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimientos de activos y pasivos</b>						
<b><u>Activos</u></b>						
Fondos disponibles	RD\$ 49,984,828	-	-	-	-	49,984,828
Cuentas por cobrar (*)	4,558,076	1,432,241	-	-	-	5,990,317
<b>Total de activos</b>	<b>54,542,904</b>	<b>1,432,241</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,975,145</b>
<b><u>Pasivos</u></b>						
Otros pasivos (**)	2,846,622	-	3,665,470	-	-	6,512,092
<b>Total pasivos</b>	<b>2,846,622</b>	<b>-</b>	<b>3,665,470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,512,092</b>
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$ 51,696,282</b>	<b>1,432,241</b>	<b>(3,665,470)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,463,053</b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimientos de activos y pasivos</b>						
<b><u>Activos</u></b>						
Fondos disponibles	RD\$ 44,957,364	-	-	-	-	44,957,364
Cuentas por cobrar (*)	5,882,692	-	-	-	-	5,882,692
Otros activos	-	-	630,309	-	-	630,309
<b>Total de activos</b>	<b>50,840,056</b>	<b>-</b>	<b>630,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,470,365</b>
<b><u>Pasivos</u></b>						
Otros pasivos (**)	632,914	-	1,694,080	-	-	2,326,994
<b>Total pasivos</b>	<b>632,914</b>	<b>-</b>	<b>1,694,080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,326,994</b>
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$ 50,207,142</b>	<b>-</b>	<b>(1,063,771)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,143,371</b>

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

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



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**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 2020 y 2019.

	<u>2020</u>	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$ 49,984,828	49,984,828
Cuentas por cobrar	<u>5,990,317</u>	N/D
	<b>RD\$ <u>55,975,145</u></b>	
	 <u>2019</u>  	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$ 44,957,364	44,957,364
Cuentas por cobrar	<u>5,882,692</u>	N/D
	<b>RD\$ <u>50,840,056</u></b>	

- (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.**

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$724,589 y RD\$689,692, respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

A la fecha de presentación de los estados financieros de la Entidad, no fue posible obtener las informaciones relativas al estado de situación financiera del plan de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto del valor razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

**19. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.**

Un detalle de las principales transacciones no monetarias, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se desglosa a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por cobrar por cheques devueltos, eliminadas contra pérdidas por incobrabilidad de cuentas.		2,129,442
	RD\$ 541,125	
Provisión de gastos legales eliminado contra gastos legales	-	2,000,000
	<u>RD\$ 541,125</u>	<u>4,129,442</u>

**20. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.**

Entre el 31 de diciembre de 2020 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. Tampoco se evidencia que en los primeros dos (2) meses del año 2021, la Entidad esté siendo afectada negativamente por los efectos de la pandemia del COVID-19 y, conforme declaraciones de la Gerencia, no se espera que en los meses siguientes del ejercicio que termina al 31 de diciembre de 2021 su situación financiera y sus resultados experimenten un comportamiento diferente al obtenido al periodo recién finalizado.

**21. OTRAS REVELACIONES**

Durante el ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2020, la Entidad no fue impactada de forma negativa por los efectos en la economía nacional de la pandemia del COVID-19, tal como ocurriera con una parte muy importante de los sectores productivos del país, ya que ésta presenta un incremento de sus activo netos de un 9%, en su comparación con el período anterior; un incremento de sus utilidades antes de impuestos de un 22%; sus flujos netos de las actividades operativas muestran un saldo positivo de RD\$5,027,464; su patrimonio neto creció en un 6% y no se evidencia la existencia de una incertidumbre material relacionada con el principio contable de empresa en funcionamiento.



AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.  
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

22. 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 2020 y 2019, 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
- OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS