

**Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.**

**Dictamen de los auditores independientes  
y estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

---

Contenido	Página
Dictamen de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	5
Estados de Resultados .....	7
Estados de flujo de Efectivo .....	8
Estados de Patrimonio Neto.....	10
1.- Entidad .....	11
2.- Resumen de las principales políticas de contabilidad.....	11
3.- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.....	15
4.- Fondos disponibles.....	16
5.- Cuentas por cobrar.....	17
6.- Propiedad, muebles y equipos .....	18
7.- Otros activos.....	20
8.- Otros pasivos.....	20
9.- Impuestos sobre la renta .....	20
10.- Patrimonio neto.....	21
11.- Compromisos y contingencias .....	22
12.- Otros ingresos (gastos) operacionales.....	23
13.- Otros ingresos (gastos) .....	24
14.- Remuneración y beneficios sociales.....	25
15.- Evaluación de riesgo.....	26
16.- Operaciones con partes vinculadas.....	27
17.- Fondo de pensiones y jubilaciones.....	28
18.- Notas no incluidas en los estados financieros.....	28

---





### *Dictamen de los Auditores Independientes*

A la Junta Directiva y los Accionistas de:  
Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.:

#### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes estados de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio, por el año entonces terminado, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., al 31 de diciembre de 2019 y su desempeño financiero y su flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

#### *Base para la opinión*

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

#### *Asuntos claves de la auditoría*

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., al 31 de diciembre de 2019. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.

#### *Sistemas de información financiera y procesamiento electrónico de datos*

La operatividad del Agente de Cambio, por su naturaleza, tiene una gran dependencia de los sistemas. Por ello, un adecuado control sobre los mismos es fundamental para garantizar el correcto procesamiento de la información.

En este sentido, según la complejidad de los sistemas y la interrelación que entre ellos se incrementa, aumentan los riesgos sobre los sistemas de información de la entidad y sobre su gestión, y por lo tanto, sobre la información financiera que procesan.

La efectividad del marco general de control interno de los sistemas de información es fundamental para la realización de ciertos procedimientos relacionados con el control interno, hasta el nivel de que resulta imprescindible evaluar los principales controles en ámbitos como el mantenimiento y desarrollo de las aplicaciones, la gestión de los accesos a la información y la operatividad misma de los sistemas.



La entidad utiliza varias aplicaciones informáticas para el procesamiento de las operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es alto. En función al riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de las aplicaciones informáticas, la transferencia de datos entre diferentes aplicativos y los controles automáticos de los mismos, existe la posibilidad de que se produzcan fallas a nivel operativo, lo que podría derivar en retrasos en remisión de informaciones y posibles errores en el procesamiento de los datos; por lo tanto, la evaluación del ambiente de procesamiento informático ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría con la asistencia de especialistas de tecnología, se incluyen a continuación:

- Efectuamos pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los controles generales de la Tecnología de información, la apropiada asignación de usuarios para los aplicativos considerados clave dentro del alcance de auditoría y el proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, así como de los controles automáticos en las principales aplicaciones que soportan los procesos de negocios más relevantes para el reporte financiero.
- En las aplicaciones informáticas y bases de datos que tienen incidencia directa en nuestro alcance de auditoría, realizamos pruebas para identificar si existieron los controles apropiados para verificar la integridad y exactitud de los reportes financieros y no identificamos situaciones de excepción significativas en nuestras pruebas realizadas.

#### ***Otros asuntos***

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 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.

La Entidad es parte de un grupo de entidades relacionadas con las cuales se han llevado a cabo transacciones entre sí y es posible que los términos de estas transacciones no sean iguales de aquellos que podrían resultar de transacciones entre entidades independientes.

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

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

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

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



### *Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*

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

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

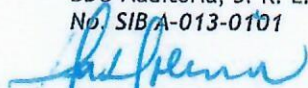
También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.





De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

BDO Auditoria, S. R. L.  
No. SIB/A-013-0101



C.P.A. María Molina  
No. 10269



Santo Domingo, República Dominicana  
31 de enero de 2020

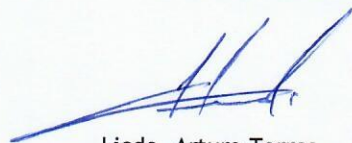


Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Balances Generales  
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (nota 4)</b>		
Caja	36,898,873	42,668,673
Bancos del país	<u>10,812,619</u>	<u>13,844,817</u>
	<u>47,711,492</u>	<u>56,513,490</u>
<b>Cuentas por cobrar (nota 5)</b>		
Cuentas por cobrar	<u>7,026,569</u>	<u>6,935,065</u>
	<u>7,026,569</u>	<u>6,935,065</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (notas 2, y 6)</b>		
Propiedades, muebles y equipos	79,055,162	73,829,499
Depreciación acumulada	<u>(59,853,550)</u>	<u>(55,178,991)</u>
	<u>19,201,612</u>	<u>18,650,508</u>
<b>Otros activos (notas 2 y 7)</b>		
Cargos diferidos	4,634,251	6,579,665
Intangibles	970,558	1,560,574
Amortización acumulada	(321,123)	(1,239,451)
Bienes diversos	<u>-</u>	<u>1,332,000</u>
	<u>5,283,686</u>	<u>8,232,788</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>79,223,359</u></u>	<u><u>90,331,851</u></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Licdo. Arturo Torres  
Director General




Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas

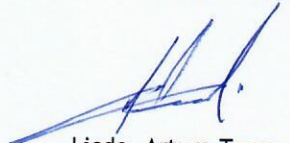



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Balances Generales  
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (nota 8)	24,049,540	35,623,028
	<u>24,049,540</u>	<u>35,623,028</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>24,049,540</u>	<u>35,623,028</u>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 10):</b>		
Capital pagado	42,451,700	42,451,700
Otras reservas patrimoniales	4,245,170	4,245,170
Resultados del ejercicio	8,476,949	8,011,953
	<u>55,173,819</u>	<u>54,708,823</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>55,173,819</u>	<u>54,708,823</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>79,223,359</u>	<u>90,331,851</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General

  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas






Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de Resultados  
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	960,294	(12,099)
Otros ingresos operacionales (nota 12)		
Comisiones por cambio	336,842,777	395,134,562
Ingresos diversos	<u>53,430</u>	<u>18,611</u>
	336,896,207	395,153,173
Otros gastos operacionales (nota 12):		
Comisiones por servicios	(101,965)	(89,822)
Gastos diversos	<u>(11,915,686)</u>	<u>(14,599,155)</u>
	<u>(12,017,651)</u>	<u>(14,688,977)</u>
	325,838,850	380,452,097
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 14)	(108,778,141)	(100,380,845)
Servicios de terceros	(23,497,667)	(83,143,907)
Depreciación y amortizaciones	(9,715,683)	(10,497,394)
Otros gastos	<u>(174,348,928)</u>	<u>(174,034,470)</u>
	<u>(316,340,419)</u>	<u>(368,056,616)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>9,498,431</b>	<b>12,395,481</b>
Otros ingresos (gastos) (nota 13)		
Otros ingresos	3,815,761	882,035
Otros gastos	<u>(1,267,677)</u>	<u>(2,032,922)</u>
	<u>2,548,084</u>	<u>(1,150,887)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>12,046,515</b>	<b>11,244,594</b>
Impuesto sobre la renta (nota 9)	<u>(3,569,566)</u>	<u>(3,232,641)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>8,476,949</u></b>	<b><u>8,011,953</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General



  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	336,896,207	395,153,173
Gastos generales y administrativos pagados	(305,279,846)	(355,957,466)
Otros gastos operacionales pagados	(12,017,651)	(14,688,977)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	<u>(5,559,429)</u>	<u>2,512,589</u>
<b>Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de operación</b>	<u>14,039,281</u>	<u>27,019,319</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(7,708,060)	(4,469,418)
Activos intangibles	(649,435)	-
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	<u>-</u>	<u>371,119</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(8,357,495)</u>	<u>(4,098,299)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Dividendos pagados	<u>(14,483,784)</u>	<u>(6,546,848)</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento</b>	<u>(14,483,784)</u>	<u>(6,546,848)</u>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(8,801,998)</b>	<b>16,374,172</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>56,513,490</u>	<u>40,139,318</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u>47,711,492</u>	<u>56,513,490</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General



  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.


Estados de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	<u>8,476,949</u>	<u>8,011,953</u>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo usado en las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	9,657,687	10,828,672
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	-	(339,911)
Gasto de impuesto sobre la renta	3,569,566	3,232,641
Otros ingresos	(2,179,608)	-
Otros ajustes	2,670,563	1,270,478
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cuentas a recibir	(91,504)	2,931,321
Cargos diferidos	(1,624,152)	(50,098)
Activos diversos	-	(1,795,718)
Otros pasivos	<u>(6,440,220)</u>	<u>2,929,981</u>
Total de ajustes	<u>5,562,332</u>	<u>19,007,366</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>14,039,281</u>	<u>27,019,319</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General



  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de cambios en el patrimonio  
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2018	42,451,700	4,245,170	8,447,164	4,571,515	59,715,549
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,571,515	(4,571,515)	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	(13,018,679)	-	(13,018,679)
Resultado del ejercicio	-	-	-	8,011,953	8,011,953
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>42,451,700</b>	<b>4,245,170</b>	<b>-</b>	<b>8,011,953</b>	<b>54,708,823</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	8,011,953	(8,011,953)	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	(8,011,953)	-	(8,011,953)
Resultado del ejercicio	-	-	-	8,476,949	8,476,949
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>42,451,700</b>	<b>4,245,170</b>	<b>-</b>	<b>8,476,949</b>	<b>55,173,819</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Licdo. Arturo Torres  
Director General




Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

1. Entidad

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana S. A., filial de Global Exchange, institución financiera constituida el 11 de enero de 2006, bajo las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de efectuar operaciones de intermediación cambiaria en condiciones de mercado libre en el territorio de la República Dominicana.

Actualmente la Agente de Cambio opera por la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, circulares e instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La oficina principal del Agente de cambio está domiciliado en el Aeropuerto Internacional las Américas (AILA), tercer nivel, punta caucedo, Provincia de Santo Domingo. Los principales ejecutivos de la misma son los siguientes:

Nombre	Posición
Licdo. Arturo Torres	Director General
Licdo. David Callado	Gerente General de Operaciones
Licda. Ivelisse Herrera	Gerente de Administración y Finanzas
Licdo. José Gerónimo Figuerero Lanfranco	Oficial de Cumplimiento
Licda. Nelly Díaz Ariza	Gerente de Recursos Humanos

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas (*)</u>
Interior del país	
Operando	25
Cerradas temporalmente por remodelación	2
<b>Total</b>	<u>27</u>

(\*) Corresponden a principal y sucursales

La Entidad mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos Dominicanos (RD\$). Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 adjuntos fueron aprobados por la Administración del Agente de Cambio para su emisión en fecha 31 de enero de 2020.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

(a) *Base contable de los estados financieros*

La política de Agente de Cambio, Eurodivisas Dominicana, S. A., es preparar sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera.





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras 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, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros (base regulada) que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

b) *Principales estimaciones utilizadas*

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan principalmente para contabilizar la depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) *Propiedad, muebles, y equipos y depreciación*

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gasto según se incurre. La depreciación de su propiedad, muebles y equipos se determina en base al método de línea recta, distribuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos. El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil (años)</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20	Línea recta
Muebles y equipos	4	Línea recta
Equipos de transporte	4	Línea recta
Mejoras en propiedades arrendadas	5	Línea recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con la Ley 11-92 y sus modificaciones.

d) *Activos y pasivos en moneda extranjera*

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana para la compra era de RD\$52.90 y RD\$50.20 y para la venta era de RD\$52.96 y RD\$50.28 respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América. En relación al euro, dicha institución estableció para la compra y venta RD\$59.19 y RD\$57.50 por cada RD\$1, respectivamente. Otras monedas extranjeras de menor cuantía con balances pendientes a dicho cierre, forman parte del balance general.





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

e) *Cargos diferidos*

Los cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido, el anticipo de impuesto sobre la renta y otros pagos por adelantado. Los otros pagos adelantados se amortizan bajo el método de línea recta en el plazo en el cual el Agente de Cambio recibe el servicio.

f) *Intangibles*

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros. Los intangibles corresponden a programas de computadoras, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta en un plazo máximo de cinco (5) años. De conformidad con la Superintendencia de Banco de la República Dominicana, estas partidas deben estar previamente autorizadas por dicho Órgano Regulador.

g) *Costo de beneficios de empleados*

Entre los beneficios que la Entidad brinda a sus empleados podemos mencionar los siguientes:

- El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.
- La Entidad concede bonificaciones, regalía pascual, vacaciones y otros beneficios a sus funcionarios y empleados en base a las leyes laborales y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.

Conforme a la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada el 10 de enero del 2001, se establece que todas las entidades deben estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados. Con el objetivo de cumplir con esta Ley, los empleados y funcionarios de la Entidad se afiliaron a una administradora de fondos de pensión.

h) *Reconocimiento de ingresos y gastos*

La Entidad reconoce sus ingresos por cambio de divisas por el método de lo devengado. Los gastos de personal y directivos, así como los generales y administrativos, y otros gastos operacionales se reconocen cuando se incurren.

i) *Provisiones*

La Entidad realiza provisiones mensuales, según se presenta a continuación:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Base de la provisión</u>
Regalía pascual	Una doceava parte del salario
Bonificaciones	De acuerdo a lo que establece la Ley
Impuesto Sobre la Renta	27% de las utilidades del período.

La Entidad reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, que es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable de la obligación.





2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

**j) Impuesto sobre la renta corriente y diferido**

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultado. El impuesto corriente es el resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido siguiendo el método de los pasivos. De acuerdo con ese método, el impuesto diferido surge como resultado de reconocer los activos y pasivos por el efecto impositivo futuro atribuible a las diferencias que surgen entre la base contable y fiscal. Los activos y pasivos impositivos diferidos son medidos usando las tasas impositivas a ser aplicadas a la ganancia impositiva en los años en que esas diferencias temporales se espera sean recuperadas o compensadas y se reconoce en la medida en que se tenga la certeza que se generará ganancia imponible que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

Un activo diferido es reconocido siempre que sea probable que haya ganancias impositivas futuras. Al 31 de diciembre de 2019, la Entidad no reconoció el impuesto sobre la renta diferido, debido a la incertidumbre sobre la recuperabilidad del mismo en años posteriores.

**k) Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

i) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Agente de Cambio tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

ii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

iii) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente.

iv) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación y se la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario re-expresar los estados financieros. El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.

**l) Nuevos pronunciamientos contables**

Posterior al periodo terminado al 31 de diciembre de 2019, no entró en vigencia ningún pronunciamiento contable que tenga incidencia en los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S.A. de igual manera el Agente de Cambio no ha incorporado nuevos pronunciamientos que afecten las operaciones del negocio.





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Un detalle de los saldos en moneda extranjera es como sigue:

2019

	<u>US\$</u>	<u>EUR\$</u>	<u>Otras monedas</u>	<u>Total en RD\$</u>
<i>Activos</i>				
Fondos disponibles	260,410	124,212	142,354	25,331,999
Cuentas por cobrar	<u>117,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,240,697</u>
	<u>378,378</u>	<u>124,212</u>	<u>142,354</u>	<u>31,572,696</u>
<i>Pasivos</i>				
Otros pasivos	<u>301,521</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,949,724</u>
	<u>301,521</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,949,724</u>
<b>Posición larga de moneda extranjera</b>	<b><u>76,857</u></b>	<b><u>124,212</u></b>	<b><u>142,354</u></b>	<b><u>15,622,972</u></b>

2018

	<u>US\$</u>	<u>EUR\$</u>	<u>Otras monedas</u>	<u>Total en RD\$</u>
<i>Activos</i>				
Fondos disponibles	385,312	153,623	195,194	31,875,819
Cuentas por cobrar	<u>120,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,023,946</u>
	<u>505,727</u>	<u>153,623</u>	<u>195,194</u>	<u>37,899,765</u>
<i>Pasivos</i>				
Otros pasivos	<u>147,676</u>	<u>241,488</u>	<u>-</u>	<u>21,298,664</u>
	<u>147,676</u>	<u>241,488</u>	<u>-</u>	<u>21,298,664</u>
<b>Posición larga de moneda extranjera</b>	<b><u>358,051</u></b>	<b><u>(87,865)</u></b>	<b><u>195,194</u></b>	<b><u>16,601,101</u></b>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

4. Fondos disponibles	Al 31 de diciembre del	
	2019	2018
Caja (a)	36,898,873	42,668,673
Bancos del país (b)	10,812,619	13,844,817
<b>Total</b>	<b>47,711,492</b>	<b>56,513,490</b>

(a) Este rubro está compuesto de la siguiente manera:

Tipo de moneda	2019		Total RD\$
	Valor de moneda	Tasa de conversión	
Dólar (US\$)	214,872	52.9022	11,367,202
Euros (EUR)	83,461	59.1923	4,940,249
Libra Esterlina	12,690	69.4130	880,851
Dólar Canadiense	65,393	40.5195	2,649,692
Franco Suizo	11,320	54.6228	618,330
Corona Noruega	600	6.0008	3,600
Yen Japonés	50,000	0.4848	24,240
Corona Danesa	700	7.9336	5,554
Corona Sueca	100	5.6594	566
Real Brasileño	1,551	13.1900	20,459
<b>Sub total</b>			<b>20,510,743</b>
Cajas tarjetas RD\$			125,571
Monedas en bóvedas MN			14,916,606
Otras disponibilidades			1,345,953
<b>Total</b>			<b>36,898,873</b>

Tipo de moneda	2018		Total RD\$
	Valor de moneda	Tasa de conversión	
Dólar (US\$)	285,038	50.2028	14,309,706
Euros (EUR)	115,257	57.4973	6,626,966
Libra Esterlina	18,275	64.2847	1,174,803
Dólar Canadiense	49,419	36.8218	1,819,697
Franco Suizo	10,730	51.0295	547,547
Corona Noruega	550	5.7794	3,179
Yen Japonés	100,000	0.4566	45,660
Corona Danesa	8,300	7.6999	63,909
	7,920	5.6087	44,421
<b>Sub total</b>			<b>24,635,888</b>
Cajas tarjetas RD\$			23,179
Monedas en bóvedas MN			15,803,181
Otras disponibilidades			2,206,425
<b>Total</b>			<b>42,668,673</b>





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

4. Fondos disponibles (continuación)

(b) Este rubro incluye moneda extranjera como sigue:

<u>2019</u>			
<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	45,538	52.9022	2,409,101
Euros (EUR)	40,751	59.1923	2,412,155
		<b>Total</b>	<b><u>4,821,256</u></b>

<u>2018</u>			
<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	100,274	50.2028	5,034,012
Euros (EUR)	38,366	57.4973	2,205,919
		<b>Total</b>	<b><u>7,239,931</u></b>

5. Cuentas por cobrar

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	RD\$	RD\$
<b>Cuentas a recibir diversas:</b>		
Anticipos a proveedores	13,768	-
Cuentas por cobrar empleados	4,152	-
Depósitos en garantía	7,008,649	6,935,065
	<b><u>7,026,569</u></b>	<b><u>6,935,065</u></b>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

6. Propiedades, muebles y equipos

2019	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2019	7,012,884	66,541,151	275,464	-	73,829,499
Adquisiciones	-	3,951,276	-	3,756,784	7,708,060
Retiros	-	(2,482,397)	-	-	(2,482,397)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2019	7,012,884	70,492,427	(2,206,933)	3,756,784	79,055,162
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2019	2,805,154	52,098,373	275,464	-	55,178,991
Gasto de depreciación	350,645	8,985,919	-	-	9,336,564
Otros ajustes	-	(2,179,608)	-	-	(2,179,608)
Retiros	-	(2,482,397)	-	-	(2,482,397)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2019	<u>3,155,799</u>	<u>56,422,287</u>	<u>275,464</u>	<u>-</u>	<u>59,853,550</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2019	<u>3,857,085</u>	<u>14,070,140</u>	<u>(2,482,397)</u>	<u>3,756,784</u>	<u>19,201,612</u>





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

6. Propiedades, muebles y equipos (continuación)

2018	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2018	7,012,884	62,741,733	353,840	331,279	70,439,736
Adquisiciones	-	4,469,418	-	-	4,469,418
Retiro	-	(670,000)	-	-	(670,000)
Otros ajustes (a)	-	-	(78,376)	(331,279)	(409,655)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2018	7,012,884	66,541,151	275,464	-	73,829,499
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2018	2,454,509	43,223,482	275,464	-	45,953,455
Gasto de depreciación	350,645	9,513,683	-	-	9,864,328
Retiros	-	(638,792)	-	-	(638,792)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2018	2,805,154	52,098,373	275,464	-	55,178,991
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2018	<u>4,207,730</u>	<u>14,442,778</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,650,508</u>

(a) Corresponde a mejoras realizadas en los centros de operación de la Entidad, los cuales se cargan como construcción en proceso hasta que la obra concluya para luego ser descargado directamente al gasto.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

7. Otros activos

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>a) Otros cargos diferidos</b>		
Impuestos pagados por anticipado	4,289,671	6,240,765
Seguros pagados por anticipado	319,023	329,648
Otros	25,557	9,252
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	4,634,251	6,579,665
<b>b) Intangibles</b>		
Software	970,558	1,560,574
Amortización acumulada	(321,123)	(1,239,451)
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	649,435	321,123
<b>c) Bienes diversos</b>		
Papelería impresos y material de marketing	-	1,332,000
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	-	1,332,000
	<hr/>	<hr/>
Total	<u>5,283,686</u>	<u>8,232,788</u>

8. Otros pasivos

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Acreeedores diversos	22,700,714	34,352,550
Otras provisiones	1,348,826	1,270,478
	<hr/>	<hr/>
<b>Total</b>	<u>24,049,540</u>	<u>35,623,028</u>

9. Impuesto sobre la renta

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	12,046,515	11,244,594
<b><u>Mas (menos) partidas que provocan diferencias:</u></b>		
<b><u>De tiempo:</u></b>		
Otros ajustes positivos	-	824,059
Otros ajustes negativos	-	(95,910)





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

9. Impuesto sobre la renta (continuación)

	Al 31 de diciembre del	
	2019	2018
Exceso (deficiencia) en depreciación	1,174,099	-
Beneficio imponible	13,220,614	11,972,743
Tasa imponible	27%	27%
<b>Impuesto liquidado</b>	<b>3,569,566</b>	<b>3,232,641</b>
Anticipo pagados	(5,810,623)	(4,983,012)
Créditos retenciones por intereses bancarios	(487)	(140)
Saldo a favor anterior	-	(2,777,812)
<b>Saldo a favor</b>	<b>(2,241,544)</b>	<b>(4,528,323)</b>

10. Patrimonio neto

La composición del capital pagado es como sigue:

Acciones comunes	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital autorizado está representado por 424,517 acciones ordinarias con un valor nominal de RD\$100 cada una, respectivamente, las cuales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, estaban emitidas en su totalidad.

La estructura de participación accionaria es como sigue:

Accionistas	2019		2018	
	Acciones	Participación	Acciones	Participación
Personas jurídicas	424,516	100.0%	424,516	100.0%
Personas físicas	1	0.0%	1	0.0%
Total	<u>424,517</u>	<u>100.0 %</u>	<u>424,517</u>	<u>100.0 %</u>

**Otras reservas patrimoniales**

El artículo 47 del Código de Comercio de la República Dominicana Ley 479-08, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva, sea igual al 10% del capital pagado.





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

11. Compromisos y contingencias

*Compromisos*

*Alquileres*

El Agente de Cambio mantiene arrendamientos de locales donde se ubican sus oficinas operativas y sucursales. Estos acuerdos son renovables a vencimiento de forma automática. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el gasto por este concepto ascendió a RD\$153,189,062 y RD\$147,933,220, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados.

*Servicios informáticos y gestión de negocios con partes vinculadas*

La Entidad mantiene acuerdos de recibir servicios de soportes informáticos, así como de gestión de negocios, tales como asistencia técnica en la gestión de negocios, aplicaciones de usos de licencias informáticas, reprocesamiento de información de base de datos, Know How y uso de marcas, signos y nombres comerciales. Dichos acuerdos son renovables a su vencimiento y con periodicidad de pago anual sujeto al cumplimiento de las políticas definidas. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos incurridos por estos conceptos tal y como se expone en la nota 16 de estos estados financieros, ascendieron a RD\$4,259,077 y RD\$64,985,435, respectivamente. A continuación, un detalle de los acuerdos vigentes:

*Eurodivisas, S. A.*

1. Aplicaciones informáticas: Globalcash, Globalnet, Globalconta, Extranet, Intranet, base de datos de personas políticamente expuestas (PEP), Software de cámara de seguridad, Software de gestión de dominios.

El costo de la licencia del conjunto de las aplicaciones informáticas será aplicado anualmente, donde conlleva una remuneración fija de EUR\$150,000 y una remuneración variable de un porcentaje sobre las ventas. En su total la remuneración anual no podrá ser mayor a un ocho 8% de las ventas de la Entidad.

2. Servicios de consultoría para la gestión y desarrollo de la actividad de compraventa de divisas de moneda extranjera y otras accesorias que incluyen: asistencia, consultoría y control respecto de las áreas de negocio principales de la compañía, así como resolución de conflictos, mediación y asistencia en negociaciones por medio del personal experimentado y cualificado, con el objetivo de asistir a la compañía en el desarrollo de su estructura organizativa y de negocio de acuerdo a los mejores estándares corporativos.

Los honorarios por el conjunto de estos servicios se aplicaran anualmente mediante una remuneración fija de EUR\$3.000 por cada centro de trabajo y un precio por horas de hora de EUR\$300 por servicio de consultoría, cabe destacar que la remuneración fija no sería aplicable si la compañía presenta una utilidad inferior al rango de mercado de referencia. Tendría una remuneración variable de un porcentaje sobre las ventas de la compañía y esto solo se aplicará una vez sea aplicada la remuneración fija. La remuneración total anual no podrá ser mayor al cinco (5%) por ciento de ventas de la compañía.

3. Uso de las marcas, nombres comerciales y signos distintivos del Grupo Global Exchange, así como los términos y condiciones y subdominios de los mismos, además se otorga licencias intransferibles mercantiles que corresponde al KNOW-HOW del modelo de negocio del Grupo Global Exchange. La remuneración será aplicada, tras haber remunerado las operaciones de Licencias y de Servicios de Consultoría de acuerdo con la remuneración establecida para estas transacciones, la cual no podrá ser mayor al 1.50% de las ventas.





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

11. Compromisos y contingencias (continuación)

**Cuota Superintendencia de Bancos**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a un 0.5% del total de su capital suscrito y pagado para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2019 y 2018 asciende a RD\$232,258.52 y RD\$212,259 en ambos períodos, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

**Demandas y litigios actuales**

Según la respuesta de los abogados apoderados, actualmente no existen procesos legales pendientes o en proceso u otras reclamaciones que tengan algún efecto en la condición financiera.

Al 31 de diciembre de 2018, la Entidad mantenía un proceso legal por demandas laborales, las cuales fueron concluidas durante el período 2019, a favor de la Entidad.

**Contingencias**

**Exposiciones de riesgos contingentes**

Por la actividad y el sector en que opera la Entidad, la misma está expuesta a riesgos que son inherentes al negocio.

**Fiscal**

Las declaraciones juradas de impuesto sobre la renta, ITBIS y retenciones de la Entidad están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. La Entidad asume los riesgos derivados de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

12. Otros ingresos (gastos) operacionales

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	336,842,777	395,134,562
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	336,842,777	395,134,562



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

		<u>Al 31 de diciembre de</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>12.</b>	<b>Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)</b>		
	<b>Ingresos diversos</b>		
	Ingresos por disponibilidad	53,430	18,611
	Sub-total	<u>53,430</u>	<u>18,611</u>
	<b>Total</b>	<u><b>336,896,207</b></u>	<u><b>395,153,173</b></u>
	<b>Otros gastos operacionales</b>		
	Por otros servicios	101,965	89,822
	Sub-total	<u>101,965</u>	<u>89,822</u>
	<b>Gastos diversos</b>		
	Otros gastos operacionales diversos	11,915,686	14,599,155
	Sub-total	<u>11,915,686</u>	<u>14,599,155</u>
	<b>Total</b>	<u><b>12,017,651</b></u>	<u><b>14,688,977</b></u>
<b>13.</b>	<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
	<b>Otros ingresos</b>		
	Ganancia por venta de bienes	-	339,910
	Otros ingresos no operacionales	3,815,761	542,125
	Sub-total	<u>3,815,761</u>	<u>882,035</u>
	<b>Otros gastos</b>		
	Otros gastos no operacionales	(1,267,677)	(2,032,922)
	<b>Total</b>	<u><b>2,548,084</b></u>	<u><b>(1,150,887)</b></u>





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

14. Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	68,651,010	61,426,086
Seguros sociales	5,282,891	4,354,498
Contribuciones a planes de pensiones	5,063,142	4,562,301
Otros gastos de personal	29,781,098	30,037,960
<b>Total</b>	<b><u>108,778,141</u></b>	<b><u>100,380,845</u></b>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, del total de remuneraciones y beneficios sociales las sumas de RD\$6,447,315 y RD\$5,838,541, respectivamente, corresponden a retribución del personal directivo.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el número promedio de empleados, fue de 259 y 254, respectivamente.







Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

16. Operaciones con partes vinculadas

		Efecto neto en el balance general			
		2019		2018	
<u>Proveedor del servicio</u>	<u>Servicios corporativos</u>	<u>Cuentas por cobrar</u>	<u>Cuentas por pagar</u>	<u>Cuentas por cobrar</u>	<u>Cuenta por pagar</u>
Gestión Global de Recursos, S.L. Eurodivisas, S.A.	Licencias de Software Soporte informático y gestión de negocios	-	-	-	-
		-	-	-	13,884,908
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,884,908</u>

		Efecto neto en los resultados			
		2019		2018	
<u>Proveedor del servicio</u>	<u>Servicios Corporativos</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Gestión Global de Recursos, S.L. Eurodivisas, S.A.	Licencias de Software Soporte informático y gestión de negocios	-	-	-	30,434,250
		-	4,259,077	-	34,551,185
		<u>-</u>	<u>4,259,077</u>	<u>-</u>	<u>64,985,435</u>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Valores en RD\$)

17. Fondo de pensiones y jubilaciones

Conforme a la Ley No. 87-01, sobre Sistema de Seguridad Social, promulgada el 10 de mayo del 2001, todas las entidades financieras deberán estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados, a partir del 1ro. de mayo de 2003.

La Entidad, acogiéndose a la Ley No. 87-01, tiene inscrito a sus empleados en la Administradora de Fondos de Pensiones AFP Siembra, S. A., AFP Popular y Scotia Crecer AFP.

Un desglose del total de aportes realizados durante el período, es como sigue:

<u>Año</u>	<u>Aportes empleados</u>	<u>Aportes empleador</u>	<u>Total de aportes</u>
2019	<u>1,759,939</u>	<u>4,640,011</u>	<u>6,399,950</u>
2018	<u>1,592,629</u>	<u>3,939,453</u>	<u>5,532,082</u>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 los aportes realizados por el Agente de Cambio, fueron de RD\$4,640,011 y RD\$3,939,453, respectivamente.

18. Notas no incluidas en los estados financieros

La Resolución No. 2-97 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros ya que no son aplicables:

Cambios en las políticas contables  
Fondos tomados a préstamos  
Ingresos y gastos financieros  
Transacciones no monetarias  
Hechos posteriores al cierre  
Otras revelaciones

