



**RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.**  
**Contadores Públicos Autorizados Independientes**

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firms de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

22 de Febrero del 2023

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)**

Al consejo de Administración  
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO S.P, C POR A."



**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO, S.P, C POR A.", que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2022-2021, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "AGENTE DE CAMBIO, S.P, C POR A." al 31 de diciembre de 2022-2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos.

**Fundamento de 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 razonable para nuestra opinión.

**Asunto clave de la auditoria.**

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

- Descripción del asunto (describir el asunto incluyendo la referencia a la revelación hecha en los estados financieros, de existir).
- Explicación del por qué el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoria (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoria).





- Descripción de cómo este asunto fue tratado en la auditoría (en la extensión que el auditor considere necesaria, incluir una breve descripción de los procedimientos realizados o el enfoque del auditor que fueron más relevantes sobre el asunto, en respuesta al riesgo de error material evaluado; el auditor puede incluir una indicación del resultado de dichos procedimientos u observaciones clave en relación al asunto).

#### 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.

#### 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 errores 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.

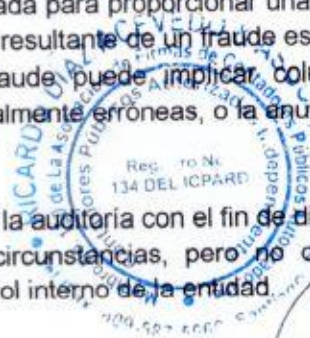
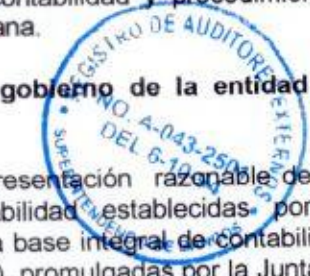
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

#### Responsabilidades 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 errores 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 un error material cuando exista. Los errores 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 errores 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 un error 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 apropiados 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.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.



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 toda 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.

**En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L.**



Lic. Ramón Ant. Gregorio Guillen  
 Registro en el ICPARD No. 4087  
 Exequátur No. 1008 del 24/04/83





**AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A**  
**Puerto Plata, Rep. Dom.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(Valores en RD\$)**



**ACTIVOS:**

**AÑOS TERMINADOS**  
**AL 31 DICIEMBRE DE:**

**2022**                      **2021**

**Fondos Disponibles (Nota 5)**

Caja	7,736,584	5,876,847
Bancos del país	1,628,094	-
	<b>9,364,678</b>	<b>5,876,847</b>

**Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)**

Propiedades, muebles y Equipos	-	-
Depreciación acumulada	-	-

**Otros activos (Nota 14)**

Cargos diferidos	49,388	3,816
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>9,414,066</b>	<b>5,880,663</b>

**Cuentas Contingentes (Nota 28)**

Cuentas de orden (Nota 29)	5,000,000.	5,000,000.
----------------------------	------------	------------

\_\_\_\_\_  
**Segundo Polanco**  
**Presidente**

\_\_\_\_\_  
**Jonatan Suero Silverio**  
**Gerente Operaciones**

**Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.**





**AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A**  
**Puerto Plata, Rep. Dom.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(Valores en RD\$)**

**AÑOS TERMINADOS**  
**AL 31 DICIEMBRE DE:**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondos Tomados a Prestamos		
De Instituciones Financieras Del País (Nota 18)	-	-
Impuesto Sobre la renta (Nota 25)	106,283	37,013
Otros Pasivos (Nota 20)	19,134	16,479
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>125,417</b>	<b>53,492</b>

**PATRIMONIO NETO (NOTA 26)**

Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Capital adicional pagado	3,807,521	633,400
Reserva Patrimonial	207,859	207,859
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(14,088)	(114,160)
Resultado del ejercicio	287,357	100,072
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>9,288,649</b>	<b>5,827,171</b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**9,414,066**      **5,880,663**


**Cuentas contingentes (Nota 28)**

**5,000,000.**      **5,000,000.**

**Cuentas de orden (Nota 29)**



Segundo Polanco  
Presidente



Jonatan Suero Silverio  
Gerente Operaciones

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



**AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A**  
**Puerto Plata, Rep. Dom.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(Valores en RD\$)**

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por cambio	4,577,120	3,707,704
	<u>4,577,120</u>	<u>3,707,704</u>
<b>Otros Gastos Operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	-	(237,980)
	-	<u>(237,980)</u>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 32)	(1,655,516)	(1,541,676)
Perdida en cambio de divisas	(276,785)	(5,329)
Otros Gastos	(2,251,179)	(1,785,634)
	<u>(4,183,480)</u>	<u>(3,332,639)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>393,640</u>	<u>137,085</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<u>393,640</u>	<u>137,085</u>
Impuesto sobre la Renta 27%	(106,283)	(37,013)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>287,357</u>	<u>100,072</u>

Valor por acción básico (Nota 33)  
 Valor por acción diluida (Nota 33)  
 Numero prom. ponderado de acciones en circulación  
 Ajustado por división de acciones

100.  100.

  
 \_\_\_\_\_  
**Segundo Polanco**  
 Presidente

  
 \_\_\_\_\_  
**Jonatan Suero Silverio**  
 Gerente Operaciones



**Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.**



**AGENTE DE CAMBIO,S.P., C POR A**  
**Puerto Plata, Rep. Dom.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(Valores en RD\$)**

**AÑOS TERMINADOS**  
**AL 31 DICIEMBRE DE:**  
**2022**                      **2021**

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Otros ingresos operacionales cobrados	4,577,120	3,707,704
Gastos Generales y Administrativos Pagados	<u>(4,183,480)</u>	<u>(3,570,619)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) las Actividades de Operación	<b>393,640</b>	<b>137,085</b>




**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

Aumento (Disminución) Aportes de capital	3,174,121	-
Aumento (Disminución) Resultados	-	-
Aumento (Disminución) Anticipos	(45,572)	-
Aumento (Disminución) en inversiones	<u>(34,358)</u>	<u>(553,241)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Inversión	<b><u>3,094,191</u></b>	<b><u>(553,241)</u></b>

**AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

<b>Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>3,487,831</b>	<b>(416,156)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>5,876,847</u></b>	<b><u>6,293,003</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>9,364,678</u></b>	<b><u>5,876,847</u></b>

  
 Segundo Polanco  
 Presidente

  
 Jonatan Suero Silverio  
 Gerente Operaciones

**Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.**





**AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A**  
**Puerto Plata, Rep. Dom.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
 (Valores en RD\$)

**AÑOS TERMINADOS**  
**AL 31 DICIEMBRE DE:**

**2022      2021**

**Conciliación entre el resultado del ejercicio y el Efectivo neto Provisto por (usado en) las actividades de Operación**



**Resultado del ejercicio antes de impuesto**

**393,640      137,085**

**Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:**

**Otras provinsiones**

Depreciaciones y amortizaciones

Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto

**(106,283)      (37,013)**


**Total de Ajustes**

**(106,283)      (37,013)**

**Efectivo neto Por (usado en) las actividades de Operación**

**287,357      100,072**

  
 \_\_\_\_\_  
**Segundo Polanco**  
 Presidente

  
 \_\_\_\_\_  
**Jonatan Suero Silverio**  
 Gerente Operaciones

**Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.**









**AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A**  
**PUERTO PLATA, REP. DOM.**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO AÑOS 2022-2021**  
**(VALORES EN RD\$)**

	Capital Pagado	Reserva legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Capital Patrimonio
Saldo Al 1 de Enero 2021	5,000,000		633,400	207,859	(21,204)	(92,956)	5,727,099
Ajuste años anteriores							
Transferencia a resultados acumulados					(92,956)	92,956	
Aporte de capital							
Superavit por revaluación							
Dividendos Pagados							
Efectivo							
Acciones							
Resultado del ejercicio						100,072	100,072
Transferencia a otras reservas							
Saldo al 31 de diciembre del 2021	5,000,000		633,400	207,859	(114,160)	100,072	5,827,171
Ajustes años anteriores							
Transferencia a resultados acumulados					100,072	(100,072)	
Aporte de capital							
Superavit por revaluación							
Ganacia Neta no Realizada sobre Inversiones en Valores			3,174,121				3,174,121
Disponibilidad para la venta							
Dividendos Pagados efectivo							
Acciones							
Resultado del ejercicio						287,357	287,357
Transferencia otras reservas							
Saldo al 31 de Diciembre 2022	5,000,000		3,807,521	207,859	(14,088)	287,357	9,288,649



  
**Segundo Polanco**  
 Presidente

  
**Genstan Siero Siero**  
 Gerente Operaciones



Para ser leído conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**NOTA 5. FONDOS DISPONIBLES.**

<b>EFFECTIVO:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
En Caja (a)	7,736,584	5,876,847
En Bancos del Pais (b)	<u>1,628,094</u>	<u>-----</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>9,364,678</u></b>	<b><u>5,876,847</u></b>

a) Representa las Disponibilidades en Billetes y Monedas en Caja y Bóveda.

b) Representa las Disponibilidades en Bancos Corrientes del Pais.

**Según Detalle:** Banco BHD (RDS)

<b>TOTAL</b>	<b>RDS ----</b>	<b>RDS ----</b>
	<u>-</u>	<u>-</u>

c) Estas partidas de detalles corresponden a valores en Bancos del pais, se establece la información siguiendo lo establecido por el Banco Central de la R.D. resolución a la Junta Monetaria del 02/09/1998 y cumpliendo con disposiciones establecidas por el aviso de DGII del 31/12/2006.

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



**NOTA 6. FONDOS INTERBANCARIOS.**

No aplica

**NOTA 7. INVERSIONES VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO.**

Al 31 de Diciembre del 2022-2021 no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

**NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.**

La institución no posee cartera de crédito 2022-2021.

**NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS**

No aplica

**NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.**

Al 31 de Diciembre del 2022-2021 no posee cuentas por cobrar prendarias.



**NOTA 11. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.**

No aplica

**NOTA 12. INVERSIONES EN ACCIONES.**

A la fecha el agente de cambio no tiene inversiones en acciones en otras instituciones.

**NOTA 13. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS**

No posee activos fijos.



**NOTA 14. OTROS ACTIVOS.**

Al 31 de diciembre del 2022, el agente de cambio tiene anticipos por valor de RD\$49,388 y en el 2021 eran de RD\$3,816.

**NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.**

Al 31 de diciembre 2022-2021 la institución no tiene activos riesgosos por eso no se a creado provisión.

**NOTA 16. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.**

El organismo rector de fiscalización a los agentes de cambio la Superintendencia de Bancos prohíbe a los mismos captar recursos del público, por lo tanto no aplican.

**NOTA 17. DEPOSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.**

No aplica

**NOTA 18. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.**

No aplica

**NOTA 19. VALORES EN CIRCULACION**

No aplica

**NOTA 20. OTROS PASIVOS.**

Corresponden a acreedores varios en el 2022 por RD\$19,134 mientras que en el 2021 por retenciones por concepto de itbis y retenciones a personas físicas era de RD\$16,479.

**NOTA 21. OBLIGACIONES SUBORDINADAS.**

No existen obligaciones subordinadas.

**NOTA 22. RESERVAS TECNICAS.**

No aplica (Esta nota solo aplica en la presentación de Estados financieros Consolidados).

**NOTA 23. RESPONSABILIDADES.**

No aplica (Solo aplica en la presentación de Estados Financieros Consolidados).

**NOTA 24. REASEGUROS.**

No aplica (Esta nota solo es requerida en la presentación de Estados Financieros consolidados).

**NOTA 25. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.**

Al 31 de diciembre del 2022 de RD\$106,283. Y en el año 2021 de RD\$37,013.



*[Handwritten signature]*

<b>RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	393,640	137,085
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:	--	--
De tiempo:	--	--
Renta neta imponible	<u>393,640</u>	<u>137,085</u>

El Impuesto Sobre la Renta de los años 2022 y 2021 está compuesto de la manera siguiente:  
En base al 27% de las utilidades netas según ley 11-92

Corriente	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	(106,283)	(37,013)
Diferido (*)	---	---
Crédito Impositivo	<u>(106,283)</u>	<u>(37,013)</u>

(\*) Al 31 de Diciembre del 2022-2021, no surgieron diferencias de tiempo.

**NOTA 26. PATRIMONIO NETO.**

	<u>ACCIONES COMUNES</u>				<u>RESERVA LEGAL BANCARIA</u>
	<u>AUTORIZADAS</u>		<u>EMITIDAS</u>		
	CANTIDAD	MONTO (RD\$)	CANTIDAD	MONTO (RD\$)	MONTO (RD\$)
Saldo al 31 de Diciembre del					
2022	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	--
2021	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	--

A continuación se presenta la participación de cada uno de los accionistas con los porcentajes correspondientes:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>CANT. DE ACCIONES</u>	<u>CANT.</u>	<u>VALOR RD\$</u>	<u>PORCENTAJE DE PARTICIPACION</u>
SEGUNDO POLANCO BALBUENA	100	25,002.	2,500,200.	0.50004%
ELSA FERNANDEZ.	100	24,993.	2,499,300.	0.49986%
MADELIN FERNANDEZ.	100	1	100.	0.00002%
ROSALIA PORFIRIA BALBUENA.	100	1	100.	0.00002%
VICTOR DE LOS REYES POLANCO.	100	1	100.	0.00002%
VICTOR ML. POLANCO	100	1	100.	0.00002%
ROSA MILAGROS POLANCO	100	1	100.	0.00002%
<b>TOTALES</b>		<u>50,000.</u>	<u>5,000,000.</u>	<u>100%</u>

El capital autorizado de **Agente de Cambios S.P., C Por A**, es de RD\$ 5,000,000 distribuidos en 50,000. Acciones Comunes de RD\$ 100 c/u.

No existe superávit por reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

**NOTA 27. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS.**

No aplica





**NOTA 28. RELATIVA A COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.**

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

**NOTA 29. RELATIVA A CUENTAS DE ORDEN.**

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:	
Capital autorizado	RD\$ 5,000,000.
Cuentas de orden de origen acreedor:	
Contra cuenta de capital autorizado	RD\$ 5,000,000.

**NOTA 30. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.**

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento.

**NOTA 31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.**



**AL 31 DE DICIEMBRE DE:**

**OTROS INGRESOS OPERACIONALES.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones por Cambio	4,577,120	3,707,704
Diferencias por Cambio	--	--
Ingresos Diversos	--	--
<b>Otros Gastos Operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por Servicios	--	(237,980)
Gastos Diversos	--	--
	<u>4,577,120</u>	<u>3,469,724</u>



## NOTA 32. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos establemente en el periodo, con la finalidad de compensación de los resultados obtenidos por la institución.

CONCEPTO	2022	2021
Sueldos, Salarios y Participación en Beneficios	1,246,458	1,140,392
Seguros Sociales	113,914	117,286
Regalía Pascual	115,357	105,366
Contribuciones a Fondo de Pensiones	91,369	82,553
Riesgo Laboral	13,401	-
Otros Gastos de Personal	61,714	11,340
Infotep	13,303	84,739
<b>TOTALES</b>	<b>1,655,516</b>	<b>1,541,676</b>

## NOTA 33. UTILIDAD POR ACCION.

La Utilidad por Acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

## NOTA 34. EVALUACION DE RIESGOS.

### RIESGO DE LIQUIDEZ.

**Vencimientos de los activos y pasivos.** Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre del 2022, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

Activos	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Fondos disponibles	9,364,678					9,364,678
Inversiones negoc. y a venc.						
Cartera de créditos						
Deudores por aceptaciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir						
Activos diversos	49,388					49,388
<b>Total activos</b>	<b>9,414,066</b>					<b>9,414,066</b>

Pasivos	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Depositos en inst. financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados en prestamos						
Otras obligaciones en moneda nacional						
Otros pasivos	125,417					125,417
<b>Total Pasivos</b>	<b>125,417</b>					<b>125,417</b>



Razón de liquidez		En moneda nacional	En moneda extranjera
A 15 días ajustada	9,364,678	75.06%	
A 30 días ajustada			
A 60 días ajustada			
A 90 días ajustada			
<b>Posición</b>			
A 15 días ajustada			
A 30 días ajustada			
A 60 días ajustada			
A 90 días ajustada			

**NOTA 35. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.**

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

	VALOR EN LIBROS	VALOR EN MERCADO
<b>Activos Financieros:</b>		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo y Equivalentes en Efectivo	9,364,678	5,876,847
Inversiones Negociables a Vencimiento	--	--
Cartera de Créditos	--	--
Inversiones en Acciones	--	--
Cargos diferido	49,388	3,816
<b>Pasivos:</b>		
Depósitos	--	--
Valores en circulación	--	--
Fondos tomados a prestamos	--	--
Otros pasivos	125,417	53,492
	<u>9,288,649</u>	<u>5,827,171</u>



**NOTA 36. INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.**

El Agente de Cambio no posee sucursales

El Agente de Cambio no tiene Operaciones distintas de los del Sector Financiero.

**NOTA 37. OPERACIONES CON PARTES VINCULADOS.**

El Agente de Cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.

**NOTA 38. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.**

El agente Cambio esta filiado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema Dominicano de Seguridad Social y sus modificaciones.

**NOTA 39. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.**

Al 31 de Diciembre del 2022-2021, el Agente de Cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

