

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



Segura Mercedes & Asociados, S.R.L.

Audidores, Contadores y Consultores



INSTITUTO DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS
REPUBLICA DOMINICANA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Consejo de Administración
Agente de Cambio Paulino, S. A.
San Francisco de Macorís, R.D.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Paulino, S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, 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 Paulino, S. A.**, al 31 de diciembre de 2022, 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, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana". 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 Ético 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.

Continúa...



Continuación...

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, "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos de la República Dominicana", 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 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.

Continúa...



Continuación...

- 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 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 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.

Continúa...



Continuación...

• 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.

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.

Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.

Socio: Placido Mercedes

24 de febrero de 2023

Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.
Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.

ICPARD No. 215

SIB. A-096-01-01

Placido Mercedes Ortiz
Placido Mercedes Ortiz

ICPARD No. 5417

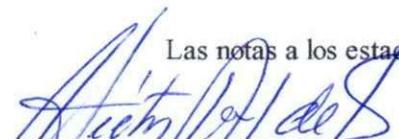
Exequatur No. 46-92



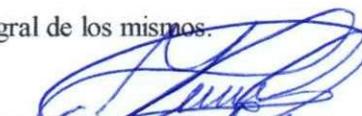
AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores expresados en RD\$)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondos disponibles (Notas 4 y 5)		
Efectivo en Caja	53,328,695	50,871,784
Bancos del país	113,411	51,176
	<u>53,442,106</u>	<u>50,922,960</u>
Propiedad, Muebles y Equipos (Nota 13)		
Propiedad, Muebles y Equipos	14,074,712	9,495,532
Depreciación Acumulada	(9,415,885)	(9,321,670)
	<u>4,658,827</u>	<u>173,862</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	1,889,941	1,161,523
Activos diversos	0	0
	<u>1,889,941</u>	<u>1,161,523</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>59,990,874</u>	<u>52,258,345</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros Pasivos (Nota 20)	8,923,971	2,189,037
TOTAL PASIVOS	<u>8,923,971</u>	<u>2,189,037</u>
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		
Capital pagado (Nota 26)	44,627,500	30,000,000
Capital adicional pagado	4,568,000	0
Reserva Legal (Nota 27)	1,143,733	1,143,733
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,298,133	14,627,442
Resultado del ejercicio	(3,570,463)	4,298,133
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>51,066,903</u>	<u>50,069,308</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>59,990,874</u>	<u>52,258,345</u>
Cuentas de Orden	49,195,500	30,000,000

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.


Sr. Hector Paulino
 Presidente




Licda. Marina Santiago
 Contadora

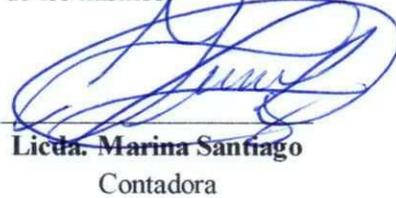
AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores expresados en RD\$)

	Años Terminados	
	Al 31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (Nota 31)	(9,523,114)	(20)
Ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio	15,700,584	15,818,653
Ingresos diversos	416	2,554
Subtotal	<u>15,701,000</u>	<u>15,821,207</u>
Total	<u>6,177,886</u>	<u>15,821,187</u>
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones y cargos por servicios	(151,428)	(134,829)
Subtotal	<u>(151,428)</u>	<u>(134,829)</u>
Resultado bruto	6,026,458	15,686,358
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(6,253,490)	(4,911,017)
Servicios de terceros	(698,037)	(626,265)
Depreciación y amortización	(94,215)	(66,181)
Otros Gastos	(2,551,179)	(3,885,155)
Subtotal	<u>(9,596,921)</u>	<u>(9,488,618)</u>
Resultado Operacional Neto	(3,570,463)	6,197,740
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales	0	0
Resultado del ejercicio antes de impuesto S/Renta	<u>(3,570,463)</u>	<u>6,197,740</u>
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	-	(1,673,390)
Resultado del ejercicio antes de reserva legal	<u>(3,570,463)</u>	<u>4,524,350</u>
Reserva legal (Nota 27)	-	(226,217)
Resultado neto del ejercicio	<u>(3,570,463)</u>	<u>4,298,133</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos


Sr. Hector Paulino
 Presidente




Licda. Marina Santiago
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (Valores expresados en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 01 de enero de 2021	30,000,000	-	917,516	10,649,586	3,977,858	45,544,960
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	1,977,858	(3,977,858)	-
Aportes pendientes de capitalización	-	-	-	-	-	-
Ajuste resultados acumulados	-	-	-	(2)	-	(2)
Resultado del periodo	-	-	-	-	4,524,350	4,524,350
Transferencia a reserva legal	-	-	226,217	-	(226,217)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	30,000,000	-	1,143,733	14,627,442	4,298,133	50,069,208
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	4,298,133	(4,298,133)	-
Aporte de capital	14,627,500	4,568,000	-	-	-	19,195,500
Capitalización resultados acumulados	-	-	-	(14,627,442)	-	(14,627,442)
Resultados del periodo	-	-	-	-	(3,570,463)	(3,570,463)
Transferencia a reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	44,627,500	4,568,000	1,143,733	4,298,133	(3,570,463)	51,066,903

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.


 Sr. Hector Paulino
 Presidente




 Licda. Marina Sotomayor
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Valores expresados en RDS)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Otros ingresos operacionales cobrados	6,177,886	15,821,187
Gastos generales y administrativos pagados	(9,502,706)	(9,422,437)
Otros gastos operacionales pagados	(151,428)	(134,829)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,673,390)	(899,572)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	7,679,906	(1,129,626)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	<u>2,530,268</u>	<u>4,234,723</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(4,579,180)	(36,300)
Venta de propiedades, muebles y equipos	0	0
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(4,579,180)	(36,300)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aporte de capital	19,195,500	0
Reserva Legal	(0)	226,217
Ajustes a resultados acumulados	(14,627,442)	0
Operaciones de fondos pagados	0	0
Efectivo neto provisto por las actividades financieras	4,568,058	226,217
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EFECTIVO	2,519,146	4,424,640
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>50,922,960</u>	<u>46,498,320</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	53,442,106	50,922,960

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto aplicado a las actividades de operación

Resultado del ejercicio	(3,570,463)	4,298,133
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto aplicado a las actividades de operación :		
Ajustes años anteriores	0	(2)
Depreciación y amortización	94,215	66,181
Otros ingresos (Gastos)		
Otros activos	(728,418)	(512,398)
Otros pasivos	6,734,934	382,809
Total de Ajustes	<u>6,100,731</u>	<u>(63,410)</u>
Efectivo neto aplicado a las actividades de operación	<u>2,530,268</u>	<u>4,234,723</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.


Sr. Hector Paulino
 Presidente




Licda. Marina Santiago
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1.- Entidad

Agente de Cambio Paulino, S. A., fue constituida el 2 de agosto del 1996, iniciando sus operaciones el 16 de abril del 1999. Y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Héctor Paulino de Jesús (presidente-Administrador) y Mercedes A. León Arias (Vice-presidente).

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad posee una nómina de 11 y 10 empleados respectivamente.

La oficina comercial y operativa se encuentra ubicada en la calle Mella, No.27, San Francisco de Macorís, República Dominicana.

2.- Resumen de las principales políticas contables

A continuación, presentamos un resumen de las principales políticas de contabilidad utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.

- a) **Base contable de los estados financieros:** Las políticas e informaciones financieras de **Agente de Cambio Paulino, S. A.**, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

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 Contabilidad aplicables para bancos e instituciones financieras.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico. En fecha 30 de septiembre de 2005, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No.012/2005, en la cual se dispone la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) como base para la contabilización de las operaciones de las entidades de intermediación financiera y la elaboración y presentación de los estados financieros. Esta adecuación inició el 01 de enero de 2005, concluyendo el 31 de diciembre del 2007.

b) Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos 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 las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Categoría	Vida útil
Edificaciones	20 años
Mobiliario y equipos	4 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del capital técnico debe ser constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

d) Contabilización de Otros Cargos Diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

e) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de Partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la Entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

f) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

g) Costos de beneficios de Empleados.

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

- i. **Indemnización por preaviso y cesantía:** Estas prestaciones laborales, establecida en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del período cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas. Además, se incluyen los derechos adquiridos acumulados a la fecha de la liquidación. Los pagos por este concepto son atribuidos a los ejercicios según competencia económica.
- ii. **Regalía Pascual:** La institución paga una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el código de trabajo de la República Dominicana, ley No. 16-92.
- iii. **Participación de los beneficios:** Tal como establece el artículo 223, del Código de Trabajo, la entidad paga el equivalente a cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un período de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días de sueldos ordinarios para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.

- iv. **Plan de Pensiones:** La entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No.87-01, que desde el 1ero. de junio del año 2010 representa el 7.10% de los sueldos devengados por cada empleado.
- v. **Seguro Familiar de Salud:** La entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero de septiembre de 2007, equivalentes al 7.09 de los sueldos devengados por los empleados, de conformidad con la ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

h) Reconocimiento de los ingresos y gastos

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

i) Otras Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, inevitables y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

j) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultado.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

k) Deterioro del Valor de los Activos.

La empresa revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contables de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

l) Un resumen de las diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera.:

- i. La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros sean ajustados por inflación cuando los acumulados en los últimos 3 años excede el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- ii. Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. 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.
- iii. Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

- iv. Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- v. La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizado por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados a gastos de manera individual. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- vi. La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

4.- Fondos disponibles.

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja	53,328,695	50,871,784
Banco Santa Cruz	113,411	51,176
Total	<u>53,442,106</u>	<u>50,922,960</u>

5.- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la institución mantiene cuentas de activos en monedas extranjeras, incluidas en el balance de caja general, según el siguiente detalle:

2022					
Monedas Extranjeras	-	Importe	Prima		Importe RD\$
			Tasa	Importe	
Dólares US\$		133,657	55.14	7,370,028	7,503,685
Dólares Canadienses		19,230	35.76	687,652	706,882
Euros		5,660	32.37	183,190	188,850
Libras Esterlinas		35	36.29	1,270	1,305
Franco Suizo		12,270	54.00	662,548	674,818
Totales		170,852		8,904,688	9,075,540

2021					
Monedas Extranjeras	-	Importe	Prima		Importe RD\$
			Tasa	Importe	
Dólares US\$		48,134	56.19	2,704,736	2,752,870
Dólares Canadienses		14,290	40.42	577,538	591,828
Euros		135,830	63.27	8,593,502	8,729,332
Libras Esterlinas		1,750	73.00	127,750	129,500
Franco Suizo		7,890	57.70	455,253	463,143
Totales		207,894		12,458,779	12,666,673

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

13.- Propiedad, muebles y equipos.

La composición de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como detalla a continuación:

<u>Detalle:</u>	Propiedad, Planta y Equipos	Total
Valor bruto al 01 de enero de 2021	9,459,232	9,459,232
Adiciones	36,300	36,300
Retiros	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	9,495,532	9,495,532
Depreciación acumulada al 01 de enero de 2021	(9,255,489)	(9,255,489)
Gasto de depreciación	(66,181)	(66,181)
Retiros	-	-
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021	(9,321,670)	(9,321,670)
Mobiliarios y Equipos de Oficina neto al 31 de diciembre de 2021	173,862	173,862
Valor bruto al 01 de enero de 2022	9,495,532	9,494,532
Adiciones	4,579,180	4,579,180
Retiros	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	14,074,712	14,074,712
Depreciación acumulada al 01 de enero de 2022	(9,321,670)	(9,321,670)
Gasto de depreciación	(94,215)	(94,215)
Retiros	-	-
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	(9,415,885)	(9,415,885)
Muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2022	4,658,827	4,658,827

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

14.- Otros activos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los otros activos están compuestos como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cargos diferidos:		
Impuestos pagados por anticipado	1,889,941	1,161,523
Otros	0	0
	<u>1,889,941</u>	<u>1,161,523</u>

20.- Otros pasivos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los otros pasivos están compuestos como se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisión Impuestos Sobre la Renta	515,647	2,189,037
Impuestos retenido a tercero por pagar	2,500	0
Acreedores diversos	8,405,824	0
Total	<u>8,923,971</u>	<u>2,189,037</u>

25.- Impuesto Sobre la Renta.

La Ley de Reforma Fiscal No. 557-05 establece, que, a partir del año 2006, a las sociedades comerciales se les aplicará un impuesto de un 1% sobre los activos netos presentados al cierre de su ejercicio fiscal, y a las entidades de intermediación financieras, administradores de fondos de pensiones, empresas eléctricas y otras entidades especificadas en la referida ley, la base aplicable es sobre sus activos fijos netos de depreciación. Este gravamen es compensable con el impuesto sobre la renta, siempre que el mismo sea igual o menor a este último.

De igual manera, el Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta a pagar será el que resulte mayor entre el 27% de la renta neta imponible y el 1% de los activos imponibles.

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Cálculo del impuesto sobre la renta en base al 27% del resultado neto del periodo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ganancias (Pérdidas) antes de Impuesto sobre la Renta	(3,570,463)	6,197,740
Exceso (deficiencia) de depreciación	0	0
Total ajustes fiscales	0	0
Renta Neta Imponible antes de la Pérdida	(3,570,463)	6,197,740
Pérdidas Años Anteriores que se compensan	0	0
Renta Neta Imponible después de la Pérdida	(3,570,463)	6,197,740
Impuesto Liquidado (27%)	0	1,673,390
Menos:		
Anticipos Pagados	<u>(1,889,941)</u>	<u>(1,161,523)</u>
Impuesto S/ Renta del periodo a pagar	(1,889,941)	511,867

Cálculo del impuesto en base al 1% de los activos fijos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Importe total Activos Fijos netos	4,658,827	173,862
Tasa impositiva	1%	1%
Impuestos Liquidado en base a los activos fijos	46,588	1,739
Menos:		
Crédito por Impuesto Liquidado del ISR (según IR-2)	0	0
Impuesto S/Renta	46,588	1,739

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26.- Patrimonio neto.

La composición accionaria de la Entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	491,955	49,195,500	491,955	49,195,500

Al 31 de diciembre del 2022, el capital autorizado está representado por 491,955 acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$100.00 cada una.

<u>Detalle:</u>	2022			
	Número de accionistas	Cantidad acciones	Monto RDS	%
Personas físicas:				
Vinculadas a la administración	2	408,323	40,832,300	83
No Vinculadas a la administración	3	83,632	8,363,200	17
Totales	5	491,955	49,195,500	100

Según la quinta resolución de la Asamblea General, constituida en extraordinaria de fecha 20 del mes de agosto del año 2022, se decidió aumentar el Capital Social Autorizado del Agente de Cambio Paulino, S. A, a cuarenta y nueve millones ciento noventa y cinco mil quinientos pesos dominicanos con cero centavos (RD\$49,195,500.00), mediante la creación de ciento noventa y un mil novecientos cincuenta y cinco (191,955) nuevas acciones, con valor nominal de cien pesos con cero centavos (RD\$100.00) cada una.

Según la séptima resolución de la Asamblea General indicada, el aumento del Capital Social Autorizado citado anteriormente fue pagado en su totalidad de la siguiente manera: **(a)** Capitalización de las utilidades acumuladas hasta el periodo 2021, correspondiente a RD\$14,627,442.00 **(b)** Aporte en naturaleza correspondiente a un apartamento ubicado en Santa Barbara de Samaná, valorado en RD\$4,568.000.00 y **(c)** Un aporte de RD\$58.00 en efectivo realizado por la señora Elizabeth Paulino De León.

El Agente de Cambio Paulino, S.A., solicitó autorización a la Superintendencia de Bancos, para incrementar el capital suscrito y pagado en RD\$19,195,500.00, el cual fue pagado según detalles del párrafo anterior. En respuesta a la solicitud realizada, la Superintendencia de Bancos en la circular SB:ADM.1863/22 de fecha 26 de diciembre del 2022, autorizó el aumento de capital por concepto de capitalización de las utilidades acumuladas por RD\$14,627,442.00 y el aporte en efectivo por RD\$58.00, sin embargo, no autorizó el aporte en naturaleza por RD\$4,568,000, por entender que no cumple con el derecho común y la Ley No,183-02, Monetaria y Financiera de fecha 21 de noviembre del 2002.

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

27.- Reserva Legal.

El Artículo 47 de la Ley No.479-08 de Sociedades Comerciales requiere que todas las compañías anónimas y de responsabilidad limitada transfieran anualmente, como mínimo el 5% de los beneficios netos que obtiene la Compañía por cada período contable. Esta reserva dejará de ser obligatoria cuando la misma haya alcanzado la décima parte del Capital Social. La misma no puede ser capitalizada, ni utilizada para el pago de dividendos.

El resultado del periodo terminado al 31 de diciembre del 2022 fue negativo, por tanto, no hubo necesidad de calcular y registrar la Reserva Legal del periodo.

28.-Compromisos y Contingencias.

No evidenciamos contingencias fiscales importantes, sin embargo, no pudimos obtener evidencias que nos confirmara que el agente de cambio cumple con el deber formal de presentación de la declaración jurada de asalariados (IR-3), ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

Según confirmación recibida de los abogados, estos no han sido apoderados de ningún litigio o demanda en representación del Agente de Cambio Paulino, S.A, sus funcionarios, empleados y terceros, durante el periodo terminado al 31 de diciembre del 2022 y hasta la fecha de emisión de este informe. De igual forma confirman no tener conocimiento de la existencia de situaciones que puedan generar litigios, reclamaciones, impugnaciones e investigaciones que pudieran resultar desfavorables para el Agente de Cambio.

31.- Otros Ingresos (gastos) Operacionales.

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios	0	0
Ganancia por cambio de divisas	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Comisiones por cambio:		
Comisiones por cambio de divisas	15,906,882	15,634,714
	<u>15,906,882</u>	<u>15,634,714</u>
Otros ingresos operacionales	416	229,854
	<u>416</u>	<u>229,854</u>
Total	<u><u>15,907,298</u></u>	<u><u>15,864,568</u></u>

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Otros gastos operacionales:

Comisiones y cargos bancarios	(151,428)	(134,829)
Pérdidas por cambio divisas	(9,523,114)	(20)
Total	(9,674,542)	(134,849)

33.- Remuneración y Beneficios Sociales.

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

Detalle	2022	2021
Sueldos	3,351,600	2,534,225
Bonificaciones	433,005	383,114
Viáticos	0	7,667
Regalía pascual	279,300	229,300
Vacaciones	221,900	150,780
Prestaciones laborales	246,131	202,069
Refrigerios	32,210	37,046
Capacitación	15,800	1,500
Aporte Seguridad Social	237,628	0
Seguro Riesgos Laborales	38,543	0
Seguros al personal	212,380	209,518
Arrendamientos	300,000	300,000
Fondo para pensiones	237,964	180,531
Contribución al Infotep	33,016	0
Otros seguros médicos	0	339,048
Otros gastos al personal	614,013	336,220
Totales	6,253,490	4,911,017

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

39.- Fondo de pensiones y jubilaciones.

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio Paulino, S.A., están afiliados a diferentes Administradoras de Fondo de Pensiones, habilitadas y autorizadas por el Consejo del sistema de Seguridad Social.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los aportes realizados por el Agente de Cambio a la TSS se incluyen como parte de los gastos operativos en el estado de resultados.

41.- Hechos posteriores al cierre.

El renglón de activo fijo del balance general incluye un importe de RD\$4,568,000.00 correspondiente a un apartamento ubicado en Santa Barbara de Samaná, registrado durante el periodo 2022 como aporte en naturaleza para aumentar el capital suscrito y pagado, sin embargo, la Superintendencia de Bancos en la circular SB:ADM.1863/22 de fecha 26 de diciembre del 2022 establece que no autoriza ese aporte en naturaleza por entender que no cumple con el derecho común y la Ley No,183-02, Monetaria y Financiera de fecha 21 de noviembre del 2002. Según nos informaron, en vista de que ese inmueble ya fue incluido en los analíticos reportados al ente regulador, el agente de cambio procederá a retirar del renglón de activo fijo el importe correspondiente al costo del apartamento.

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos no reveladas

El Manual de contabilidad para instituciones financieras emitido por la Superintendencia de Bancos, establece notas mínimas a ser reveladas en los estados financieros de las entidades del sector financiero. Las siguientes notas no son reveladas por la institución debido a que las mismas no aplican a sus estados financieros.

Cuentas por cobrar
Fondos interbancarios
Aceptaciones bancarias
Bienes recibidos en recuperación de créditos
Inversiones en acciones
Obligaciones con el público
Evaluación de Riesgos
Fondos tomados a préstamos
Depósitos de instituciones financieras
del país y del exterior
Obligaciones subordinadas
Distribución de beneficios
Reservas técnicas
Responsabilidades
Reaseguros
Transacciones con partes vinculadas
Otras revelaciones

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S.A.
RELACION DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES
Al 31 de diciembre de 2022

ENTRADA DE DIARIOS

	Detalle	Cuenta No.	Debito	Crédito
1.-	Utilidad del ejercicio @ Impuesto sobre la renta por pagar		0	0
	Para registrar ISR del periodo 2022			
2.-	Utilidad del ejercicio @ Reserva Legal		0	0
	Para registrar reserva legal del 5% sobre la ganancia neta del ejercicio 2022			
3.-	Anticipo de Impuestos S/Renta @ Provisión Cuentas por pagar		0	0
	Para registrar Anticipos ISR del periodo 2022, Pagados fuera del periodo			
			<hr/>	<hr/>