



**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 Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S. A.**  
**SANTIAGO, REP. DOM.**

---

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES  
PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023-2022**

---

**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Junto con el informe de los Auditores Independientes

**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**TABLA DE CONTENIDO**

	<u>Página No.</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2023	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2023	7
c) Estado de Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2023	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2023	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-20



**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 Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*  
Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.  
E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**Informe de los Auditores Independientes**

Al : Consejo de Administración y Accionistas de:  
**Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.**

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 8, 2024



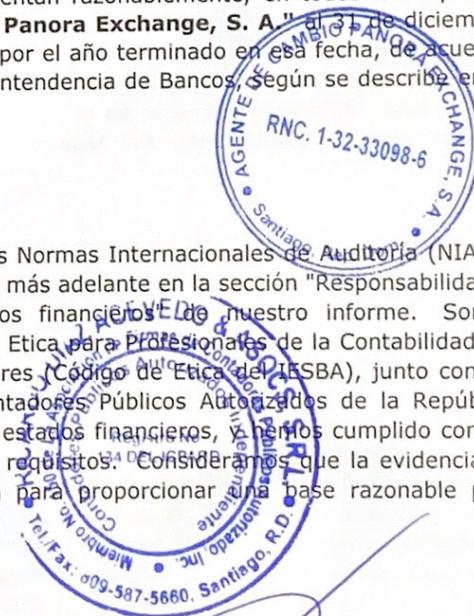
**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente 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 Panora Exchange, S. A.**" al 31 de diciembre de 2023, 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). 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.





## **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 Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com



#### **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 del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

#### **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 correspondiera, 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, 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.





**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 Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

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.

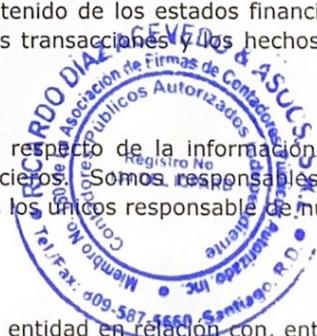
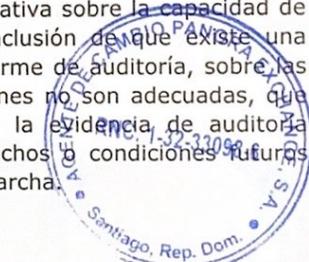
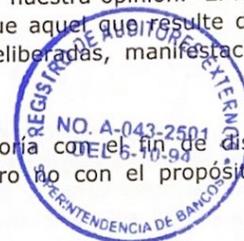
. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

. 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 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 planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.





**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 Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.  
Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.  
E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

. 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.

**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.

Ricardo Díaz Acevedo & Asocs., SRL  
Registro en la SIB No. A-043-2501

Lic. Ricardo Díaz Acevedo  
Registro del ICPARD: 1248



**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 (Valores en RD\$)



**ACTIVOS**

Años Terminados el  
31 de Diciembre de:

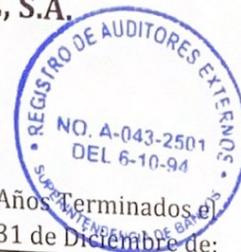
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>	(Nota 5)		
Efectivo en caja y bancos		8,537,530	0
		-----	-----
		8,537,530	0
		-----	-----
<b><u>Propiedad, muebles y equipos</u></b>	(Nota 13)		
Propiedades, muebles y equipos		1,600,555	0
Depreciación acumulada		(200,069)	0
		-----	-----
		1,400,486	0
		-----	-----
<b><u>Otros Activos</u></b>	(Nota 14)		
Cargos Diferidos		0	0
		-----	-----
		0	0
		-----	-----
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		9,938,016	0
		=====	=====



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 (Valores en RD\$)



Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

**OTROS INGRESOS OPERACIONALES**

Comisiones por cambio

2023	2022
2,437,196	0

**OTROS GASTOS OPERACIONALES**

Pérdida por cambio de divisas y otros  
 Comisiones bancarias y otras

10,841	0
168,870	0
179,711	0

**GASTOS OPERATIVOS**

Sueldos y compensaciones al personal  
 Servicios de terceros  
 Depreciación y amortización  
 Otros gastos operacionales

1,124,556	0
871,628	0
200,069	0
1,890,855	0
4,087,108	0



**Resultado Operacional**

(1,829,623)	0
-------------	---

**Ingresos (Gastos) no Operacionales**

Resultado antes de impuesto  
 Impuesto sobre la renta y/o activos

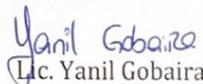
(1,829,623)	0
14,005	0

Resultado del ejercicio

(1,843,628)	0
-------------	---



  
 Ramón Antonio Jiménez González  
 Presidente

  
 Lic. Yanil Gbaira  
 Contadora

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RD\$)**



Años terminados el  
 31 de Diciembre de:

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION**

	2023	2022
Otros ingresos operacionales cobrados	2,437,196	0
Gastos administrativos y generales pagados	(3,686,970)	0
Otros gastos operacionales pagados	(179,711)	0
Impuesto sobre la renta pagado	(14,005)	0
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	3,181,575	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	1,738,085	0
	-----	-----

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

Adquisición de activos fijos	(1,600,555)	0
Aumento (disminución) en otros activos	0	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	(1,600,555)	0
	-----	-----

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Movimientos cuentas de patrimonio	8,400,000	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	8,400,000	0
	-----	-----
Aumento (disminución) neto del efectivo	8,537,530	0
Efectivo al inicio del año	0	0
	-----	-----
Efectivo al final del año	8,537,530	0
	=====	=====



*R.J.*

*[Handwritten signature]*

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 (Valores en RD\$)



Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

2023                      2022

Conciliación entre el resultado neto del periodo y el flujo de efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Resultado neto del período	(1,843,628)	0
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	200,069	0
Impuesto sobre la renta	14,005	0
<b><u>Cambios netos en activos y pasivos:</u></b>		
Disminución en otros activos	0	0
Disminución en otros pasivos	3,367,639	0
Total de ajustes	3,581,713	0
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,738,085	0



*Ramón Antonio Jiménez González*  
 Presidente

*Yanil Gobaira*  
 Lc. Yanil Gobaira  
 Contadora



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**  
**Estado de Cambio en el Patrimonio**  
**Años terminados el 31 de diciembre del 2023-2022**  
**(Valores en RD\$)**

	Capital Pagado	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultados del Período	Total Patrimonio
Saldo al 1ro/ 01 / 2022	-	-	-	-	-
Transf./resultados acum.	-	-	-	-	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	-
Transf. a otras reservas	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 / 12 / 2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2022 Ajustados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-
Aportes de capital	8,400,000	-	-	-	8,400,000
Superavit X Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	(1,843,628)	(1,843,628)
Transf. a otras reservas	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 / 12 / 2023</b>	<b>8,400,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,843,628)</b>	<b>6,556,372</b>



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO PANORA EXCHANGE, S.A.**  
Notas a los Estados Financieros Auditados  
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en RD\$)



**Nota 1.- Entidad Legal**

**Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.**, es una sociedad anónima, constituida y organizada en fecha 7 de mayo del 2021 y existente de conformidad con las leyes de la República Dominicana, con domicilio y asiento social en el Módulo C-13 de la calle Del Sol No. 71 de la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana, debidamente autorizada por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y de la Superintendencia de Bancos con el Registro No. Z1-146-1-00-2501

El objeto principal de la entidad es: a) comprar y vender divisas cualesquiera que fuese su denominación o características; b) mantener cuentas y realizar inversiones en depósitos y otros instrumentos en moneda nacional y extranjera, con entidades de intermediación financiera del país; c) aperturar cuentas en divisas con entidades financieras del exterior y en general, operaciones de todo lícito comercio.

El Consejo de Administración está compuesto de la siguiente manera:

Ramón Anotnio Jiménez González	Presidente
Joel Pérez Almonte	Vice-Presidente
José Benedicto Pérez Rodríguez	Secretario

**Moneda.**

Los Estados Financieros se expresan en pesos dominicanos (RD\$).



**Nota 2. Principales Políticas Contables**

Las principales políticas contables establecidas para la elaboración y preparación de los Estados Financieros auditados son las siguientes:

**a) Base contable de los Estados Financieros**

Los estados financieros y las políticas contables utilizadas por el agente de cambio para la contabilización de sus operaciones, así como los métodos y criterios empleados en la preparación de sus estados financieros, están sustancialmente de acuerdo con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Dichas prácticas difieren en algunos aspectos de las normas internacionales de contabilidad para instituciones financieras.

**b) Valuación de los tipos de inversiones**

Las inversiones en acciones de capital si hubieren, se registrarían utilizando el método del costo, el cual establece que los beneficios de la inversión sólo se registran en el momento en que se recibe el efectivo. Así mismo las inversiones en valores se registran al costo sin exceder sus valores realizables.



En fecha nueve (9) de mayo del año 2001, se promulga la Ley 87-01 que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Dicho sistema está compuesto por un seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia; un seguro de salud y un seguro de riesgos laborales.

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

El Agente registra los activos fijos al costo de adquisición y el método de calcular la depreciación es el requerido por la ley 11-92, que divide los activos fijos en tres categorías a las que se les aplican los siguientes porcentajes:

Categoría I	Edificaciones	5%
Categoría II	Mobiliarios, Eq. Ofic. y Vehículos	25%
Categoría III	Otros activos depreciables	15%

La inversión en activos fijos no supera el 100% del capital normativo conforme a lo establecido por la Superintendencia de Bancos

**d) Cargos diferidos**

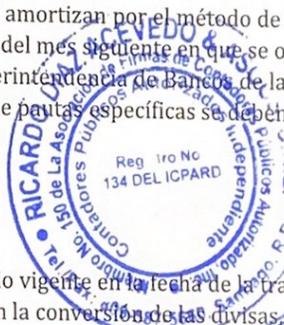
Los cargos diferidos, cuando se presentan, son registrados al costo y se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales iguales durante un período de cinco años, a partir del mes siguiente en que se originan, de conformidad con lo que establece el Manual de Contabilidad de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y según se establece en las Normas Bancarias que a falta de pautas específicas se deben amortizar en un período máximo de dos años.

**e) Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso y la diferencia originada en la conversión de las divisas, se registra contra los resultados del período. De la misma manera, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.

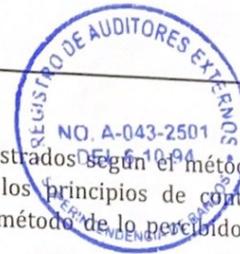
**f) Reconocimiento de los ingresos y gastos mas significativos**

Los ingresos por intereses, si hubieren, y por operaciones cambiarias, deben ser registrados según el método de lo devengado. Cualquier ganancia subsiguiente en venta de bienes, se reconoce como ingreso cuando dicha venta se efectúe independientemente.



R-7

Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../



Los gastos por rentas relativas a los depósitos o préstamos deben ser registrados según el método de lo devengado. Esta dualidad de métodos de registro no es coherente con los principios de contabilidad generalmente aceptados que permite el registro de las operaciones bajo el método de lo percibido o de lo devengado.

**g) Tratamiento contable del efecto impuesto sobre la renta**

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros.

**Nota 4.- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

	Al 31 de Diciembre de:			
	2023		2022	
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
<b>Activos</b>				
<b>Fondos disponibles:</b>				
Dólares Norteamericanos	0.08	4.55	0	0
Euros	5,695	358,905	0	0
Dólares Canadienses	100	4,279	0	0
Franco Suizo	200	13,572	0	0
Dólares en Bóveda Suc-1	0.93	53	0	0
Monedas extranjeras en bancos-US\$	5,503	312,708	0	0
Monedas extranjeras en bancos EU	500	31,509	0	0
	11,999	721,031	0	0
<b>Pasivos</b>				
Fondos tomados a préstamo	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0
	0	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda extranjera	11,999	721,031	0	0
	=====	=====	=====	=====



R.J

*[Handwritten signature]*

Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../



**Nota 5.- Efectivo y Equivalente de Efectivo**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el efectivo y su equivalente, se detallan de la manera siguiente:

	2023	2022
Efectivo en caja en RD\$	7,780,134	0
Efectivo en caja en US\$	58	0
Efectivo en caja en EUROS	364,601	0
Efectivo en caja en otras monedas	18,151	0
Bancos del país en RD\$	24,366	0
Bancos del país en US\$	318,211	0
Bancos del país en EUROS	32,009	0
	-----	-----
	8,537,530	0
	=====	=====

**Nota 13.- Propiedad, Muebles y Equipos.**

	Mobiliario y Equipos	Equipo de Transporte	Otros Activos Fijos	Total
Valor bruto al 01/01/2023	0	0	0	0
Adquisiciones	1,600,555	0	0	1,600,555
Retiros	0	0	0	0
Revaluaciones	0	0	0	0
	-----	-----	-----	-----
Valor bruto al 31/12/2023	1,600,555	0	0	1,600,555
Dep Acumulada al 31/12/2022	0	0	0	0
Gasto por depreciación 2023	200,069	0	0	200,069
	-----	-----	-----	-----
Valor al 31/12/2023	200,069	0	0	200,069
Propiedad, muebles y equipos netos al 31/12/2023	1,400,486	0	0	1,400,486
	=====	=====	=====	=====



*[Handwritten signature]*

Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../

**Nota 14.- Otros Activos**

Los otros activos presentan el siguiente detalle:

**a) Impuesto sobre la renta diferido**

Anticipos Impuesto s/la Renta



2023	2022
0	0
0	0
=====	=====

**Nota 20.- Otras Cuentas por Pagar**

Estas presentan al cierre de cada período, el siguiente balance:

	2023	2022
Acreeedores diversos	3,367,639	0
Impuesto s/la renta y/o activos por pagar	14,005	0
	3,381,644	0
	=====	=====

**Nota 25.- Impuesto sobre la Renta y/o Activos**

**a) Impuesto sobre la Renta**

	2023	2022
Resultados antes del impuesto sobre la renta	(1,829,623)	0
Depreciación ajustada por inflación	0	0
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	(1,829,623)	0
Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanentes:		
Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
Renta neta imponible después de la pérdida	(1,829,623)	0
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)	0	0
Menos: Anticipos y/o saldo favor anterior	0	0
Diferencia a pagar y/o saldo a favor	0	0
	=====	=====



15

**b) Impuesto sobre Activos**

Se establece un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocios de único dueño de un 1 % sobre el balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones y los anticipos pagados no se incluyen en los activos imponibles.

El artículo No. 5 de la Norma 3-06 de fecha 9 de marzo de 2006 sobre casos especiales establece que las entidades de intermediación financiera definidas en la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 3 de diciembre del 2002 liquidarán su impuesto sobre los activos sobre el valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada.

Al 31 de diciembre del 2023 el impuesto sobre activos es como sigue:

Total de Activos Fijos	1,600,555	0
Menos: Depreciación Acumulada	(200,069)	0
Total Activo Imponible	1,400,486	0
	=====	=====
Liquidación del Impuesto	14,005	0
Menos: Impuesto Liquidado del IR-2	0	0
Diferencia a pagar	14,005	0
	=====	=====



*Handwritten mark*

**Nota 26.- Patrimonio Neto.**

**Capital Accionario:**

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Acciones comunes	300,000	30,000,000	84,000	8,400,000
Acciones preferidas	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2023		30,000,000		8,400,000
		=====		=====



*Handwritten signature*

**Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Continuación..../**

Una distribución de la composición accionaria es como sigue:

<u>Nombre de Accionista:</u>	<u>Cedula</u>	<u>Cantidad Acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
Ramón Antonio Jiménez González	031-0527290-4	28,000	2,800,000	0.33%
Noel Pérez Almonte	031-0489528-3	28,000	2,800,000	0.33%
José Benedicto Pérez Rodríguez	036-0044270-5	28,000	2,800,000	0.33%
		84,000	8,400,000	1.00%

**Nota 26.- continuación.../**

**Reserva Legal**

El Código de Comercio de la República Dominicana requiere que un mínimo de un 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal de la institución hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación

Para el período 2023, no se originó reserva por este concepto, ya que el resultado del mismo fue una pérdida.

**Nota 28.- Compromisos y Contingencias:**

El agente de cambio, no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, según informaciones de la gerencia, a excepción de las propias generadas por sus operaciones, como las de prestaciones laborales.

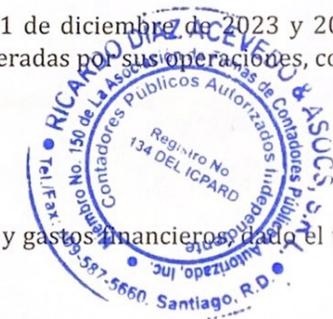
**Nota 30.- Ingresos y gastos financieros**

El Agente, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no generó ingresos y gastos financieros dado el tipo de operaciones que realiza como agente de cambio.

**Nota 31.- Otros ingresos (gastos) operacionales**

**Ingresos operaciones**

Comisiones por cambio  
 Total ingresos operacionales



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones por cambio	2,437,196	0
Total ingresos operacionales	2,437,196	0

P.J

**Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Continuación..../**

**Gastos operacionales**

Comisiones y diferencia de cambio	179,711	0
Gastos diversos	3,907,397	0
	-----	-----
Total gastos operacionales	4,087,108	0
	=====	=====

**Nota 32.- Otros ingresos (gastos)**

En los períodos 2023 y 2022 no se produjeron operaciones relacionadas con esta nota.

**Nota 33.- Remuneraciones y beneficios sociales**

	2023	2022
Sueldos y compensaciones al personal	794,738	0
Seguridad social	63,463	0
Contribuciones a planes de pensiones	63,553	0
Otros gastos de personal	202,802	0
	-----	-----
Total remuneraciones y beneficios sociales	1,124,556	0
	=====	=====

**Nota 35.- Evaluación de Riesgos**

No existen activos ni pasivos con riesgos de tasa de interés.

Al cierre de operaciones los vencimientos de activos y pasivos se agrupan en la forma que sigue:

Vencimientos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 hasta 5 años	Total
<b><u>Activos:</u></b>					
Fondos disponibles	8,537,530	0	0	0	8,537,530
Cuentas a recibir	0	0	0	0	0
Activos diversos	0	0	0	0	0
	-----	-----	-----	-----	-----
Total de Activos	8,537,530	0	0	0	8,537,530
	=====	=====	=====	=====	=====
<b><u>Pasivos:</u></b>					
Fondos tomados a P	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	3,381,644	0	0	0	3,381,644
	-----	-----	-----	-----	-----
Total de Pasivos	3,381,644	0	0	0	3,381,644
	=====	=====	=====	=====	=====



R.J

*[Handwritten signature]*

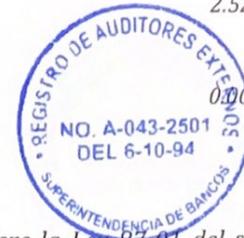
Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.  
Notas a los Estados Financieros  
Continuación..../

Moneda Nacional

Razón de Liquidez  
A 30 días ajustadas

2.52

Posición  
A 30 días ajustadas



**Nota 39.- Fondo de pensiones y jubilaciones**

El agente de cambio está afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema dominicano de seguridad social.

**Nota 41.- Hechos posteriores al cierre**

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la posición patrimonial y financiera de la institución.

**Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación detallamos las notas requeridas por Superintendencia de bancos que no aplican en este reporte para el período 2023:

- Nota 3.- Cambios en las Políticas Contables
- Nota 6.- Fondos Interbancarios.
- Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.
- Nota 8.- Cartera de Créditos.
- Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.
- Nota 10.- Cuentas por Cobrar
- Nota 11.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.
- Nota 12.- Inversiones en Acciones.
- Nota 15.- Provisiones para Activos Riesgosos.
- Nota 16.- Obligaciones con el Público.
- Nota 17.- Depósitos de Instituciones Financieras del País y el Exterior.
- Nota 18.- Fondos tomados a préstamos
- Nota 19.- Valores en Circulación.
- Nota 21.- Obligaciones Subordinadas.



Agente de Cambio Panora Exchange, S. A.  
Notas a los Estados Financieros  
Continuación..../

*Nota 22.- Reservas Técnicas.*

*Nota 23.- Responsabilidades.*

*Nota 24.- Reaseguros.*

*Nota 27.- Límites Legales y Relaciones Técnicas*

*Nota 29.- Cuentas de Orden*

*Nota 34.- Utilidad por Acción*

*Nota 36.- Valor Razonable de los Instrumentos Financieros*

*Nota 37.- Información financiera por segmentos*

*Nota 38.- Operaciones con partes vinculadas*

*Nota 40.- Transacciones no Monetarias*





# INSTITUTO DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA FILIAL SANTIAGO

FUNDADO EL 16 DE JUNIO DE 1944, MEDIANTE LEY 633  
PRIMERA PROFESION COLEGIADA DEL PAIS  
R.N.C. 4-01-03146-9

MIEMBRO DE:

 Asociación Interamericana  
de Contabilidad (AIC)

 Federación Internacional  
de Contadores (IFAC)

**ICPARD-2023-R 134**

## A QUIEN PUEDA INTERESAR

De conformidad con las disposiciones que establece la Ley 633 de Contaduría Pública de fecha 16 de junio de 1944 y su Reglamento Interno 2032, hacemos constar que, en nuestros registros de firmas de este instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), se encuentra registrada desde el año 1994 y con el número 134, y en cumplimiento de sus obligaciones con esta Institución hasta el 31 de diciembre del año 2024, la firma **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCIADOS, SRL.** con el Registro Nacional de Contribuyente (RNC) No. **102626596**

Esta certificación se expide a solicitud de la parte interesada en Santiago de los Caballeros, República Dominicana, a los diecinueve (19) días del mes de enero del año dos mil veinticuatro (2024).

**Lic. Juan Estévez**  
Presidente



**Lic. Marylola Lantigua**  
Secretaria general