

AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SANTO DOMINGO. REPUBLICA DOMINICANA

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Asamblea General de Accionistas de

Agente de Cambio Gamelín, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.** al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión



Otro Asunto

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

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

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

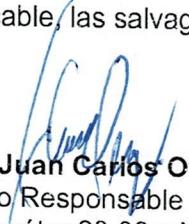
Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son los de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan.

Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

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


Lic. Juan Carlos Ovalles
Socio Responsable
Exequátur 23-99 y No. de
Registro del ICPARD 6892

Montero de los Santos & Asociados

Registro No. SIB A-048-0101

07 de marzo de 2024

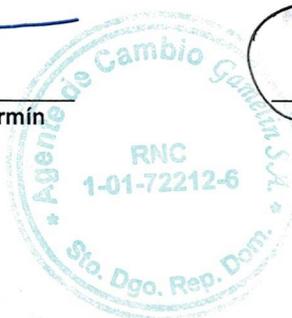


AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ACTIVOS</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 3, 11 y 18)		
Caja	58,467,313	37,901,193
Bancos del país	34,874,191	55,086,959
	93,341,504	92,988,152
Cuentas por cobrar (Nota 4, 11 y 18)		
Cuentas por cobrar	9,974,877	4,684,533
Propiedad, muebles y equipos (Nota 5)	9,081,474	6,042,678
Otros activos (Nota 6)		
Cargos diferidos	3,383,363	3,602,850
TOTAL DE ACTIVOS	115,781,218	107,318,213
 Cuentas de orden (Nota 10)	60,000,064	60,000,053
 <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Otros pasivos (Nota 7 y 18)	26,241,993	33,815,779
TOTAL DE PASIVOS	26,241,993	33,815,779
 <u>PATRIMONIO NETO (Nota 8)</u>		
Capital pagado	60,000,000	43,521,400
Reservas patrimoniales	3,798,569	2,996,729
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	10,505,706	9,428,676
Resultados del periodo	15,234,950	17,555,629
TOTAL PATRIMONIO NETO	89,539,225	73,502,434
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	115,781,218	107,318,213
 Cuentas de orden (Nota 10)	60,000,064	60,000,053


 Sra. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta

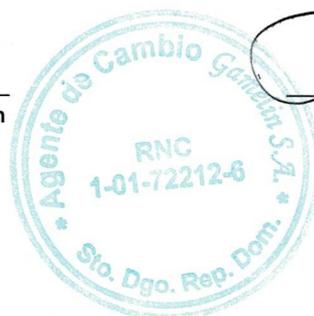

 Lic. Antonio Frías
 Contador General



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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 12)	<u>(1,166,693)</u>	<u>(675,161)</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por cambio	52,992,188	53,524,729
Ingresos diversos	<u>6,052</u>	<u>4,295</u>
	<u>52,998,240</u>	<u>53,529,024</u>
Otros gastos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	<u>(940,631)</u>	<u>(490,213)</u>
	<u>(940,631)</u>	<u>(490,213)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES BRUTOS	<u>50,890,916</u>	<u>52,363,650</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 14)	(19,484,920)	(17,890,553)
Servicios a terceros	(1,646,253)	(1,686,039)
Depreciación y amortizaciones	(2,918,112)	(2,021,228)
Otros gastos	<u>(7,546,280)</u>	<u>(6,840,377)</u>
	<u>(31,595,565)</u>	<u>(28,438,197)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES NETOS	<u>19,295,351</u>	<u>23,925,453</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 16)		
Otros Ingresos	7,220,620	5,822,747
Otros gastos	<u>(1,713,278)</u>	<u>(4,206,785)</u>
	<u>5,507,342</u>	<u>1,615,962</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	24,802,693	25,541,415
Impuesto sobre la renta (Nota 17)	<u>(8,765,903)</u>	<u>(7,061,805)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u><u>16,036,790</u></u>	<u><u>18,479,610</u></u>


Sra. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta




Lic. Antonio Frías
 Contador General

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	52,998,240	53,529,024
Gastos generales y administrativos pagados	(25,921,598)	(23,285,897)
Otros gastos operacionales pagados	(2,107,324)	(1,165,374)
Impuesto sobre la renta pagado	(4,263,779)	(2,378,717)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	<u>(14,395,280)</u>	<u>12,420,753</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>6,310,259</u>	<u>39,119,789</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(5,956,907)</u>	<u>(96,529)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(5,956,907)</u>	<u>(96,529)</u>
 AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	353,352	39,023,260
 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	92,988,152	53,964,892
 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>93,341,504</u></u>	<u><u>92,988,152</u></u>

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

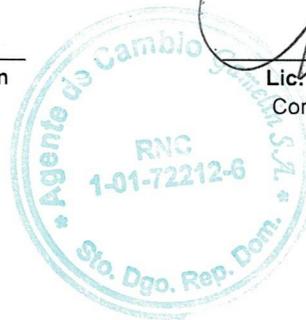
	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	<u>16,036,790</u>	<u>18,479,610</u>
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Otras provisiones	2,755,855	2,837,935
Depreciación y amortizaciones	2,918,112	2,021,228
Impuesto sobre la renta neto	8,765,903	7,061,805
Pérdida por incobrabilidad de cuentas a recibir	326,538	3,901,991
Otros gastos operativos	-	293,137
Otros ingresos (gastos) no operacionales	(5,833,880)	(5,517,953)
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u>		
Aumento neto en cuenta por cobrar	(5,290,344)	(2,693,727)
Aumento neto en otros activos	(7,172,337)	(3,660,725)
(Disminución) aumento neto en otros pasivos	<u>(6,196,378)</u>	<u>16,396,488</u>
Total de Ajustes	<u>(9,726,531)</u>	<u>20,640,179</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u><u>6,310,259</u></u>	<u><u>39,119,789</u></u>



Sra. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta



Lic. Antonio Frías
 Contador General



AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(VALORES EN RD\$)

	<u>CAPITAL PAGADO</u>	<u>OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>RESULTADOS DEL EJERCICIO</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	39,178,700	2,072,748	4,342,755	9,428,619	55,022,822
Transferencia a resultados acumulados	-	-	9,428,619	(9,428,619)	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	2	-	2
Dividendos pagados: -Acciones	4,342,700	-	(4,342,700)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	18,479,610	18,479,610
Transferencia a otras reservas	-	923,981	-	(923,981)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	43,521,400	2,996,729	9,428,676	17,555,629	73,502,434
Transferencia a resultados acumulados	-	-	17,555,629	(17,555,629)	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	1	-	1
Dividendos pagados: -Acciones	16,478,600	-	(16,478,600)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	16,036,790	16,036,790
Transferencia a otras reservas	-	801,840	-	(801,840)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	60,000,000	3,798,569	10,505,706	15,234,950	89,539,225


 Sra. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta




 Lic. Antonio Frías
 Contador General

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

10 de 29

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio Gamelin S. A., fue constituida en fecha 20 de noviembre de 2006. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la Entidad está ubicada en la Calle Manganagua, No. 20, en el sector Los Restauradores, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. La Presidenta de la Compañía es la señora Milagros Rosado Fermín, la Gerencia de Operaciones está a cargo del señor Pedro Calderón y su Contador General es el señor Antonio José Frías.

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

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 05 de marzo de 2024.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

(a) *Base contable de los estados financieros:*

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establecidas en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del año 2002. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias en aquellos casos en los que el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos no muestran una representación fiel de los hechos económicos. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) relativas. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la Entidad de conformidad con tales normas contables.

(b) *Principales estimaciones utilizadas:*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2023, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(c) ***Instrumentos financieros:***

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros al efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, préstamos por cobrar y por pagar, inversiones en otras entidades, captaciones del público y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son consideradas como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) ***Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:***

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son presentados al costo y son depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición y/o construcción y son amortizadas por el método de línea recta durante un periodo de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, sesenta (60) meses.

A continuación, les presentamos un cuadro con las categorías y los porcentajes de depreciación:

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

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

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(e) ***Cargos diferidos:***

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas de acuerdo a la Circular SB 019/22 del 17 de diciembre de 2022, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir las partidas deudoras originadas por el efecto impositivo de las discrepancias entre el criterio contable y el fiscal, respecto al momento del reconocimiento de los resultados (diferencias temporales). Sólo corresponde registrar este activo cuando exista la certeza absoluta de que se va a poder recuperar en períodos futuros.

(f) ***Pagos anticipados:***

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, a través del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisada, conforme la Circular SB 019/22 del 17 de diciembre de 2022, en la cuenta de pagos anticipados se registran los desembolsos efectuados por la institución en concepto de gastos que aún no se han devengado, inclusive los anticipos de impuestos sobre la renta y otros, tales como seguros pagados por anticipado y alquileres pagados por anticipado.

(g) ***Intangibles:***

De acuerdo con requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar autorización previa de los mismos ya que de lo contrario serian cargados como gastos del periodo, las amortizaciones que se autoricen pueden ser amortizadas por un periodo de cinco (5) años. Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Entidad no presenta activos intangibles

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

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, con relación al dólar estadounidense eran de RD\$ 57.82 y RD\$ 55.98 = U\$ 1.00 y, con respecto al euro, eran de RD\$ 64.01 y RD\$ 59.71 = €\$1.00 respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(i) ***Costo de beneficios a empleados:***

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

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son provisionadas de acuerdo con los cálculos del monto correspondiente a las indemnizaciones por concepto de preaviso y cesantía, que eventualmente sería pagado al personal al momento de su desvinculación, ya sea por decisión de la empresa o de los colaboradores.
- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, del Código de Trabajo, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios obtenidos, el cual no exceda de cuarenta y cinco (45) días de salario ordinario para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **Regalía Pascual:** La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01, que desde el 1ero. de septiembre del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(j) Reconocimiento de ingresos y gastos:

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

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

(k) Provisiones:

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

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(l) *Impuesto sobre la renta y diferido:*

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

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

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

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

(m) *Baja en un activo financiero:*

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

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

La entidad registra a gasto los activos deteriorados por uso, abuso y desuso evaluando su vida útil, valor de adquisición y depreciación acumulada.

(ñ) *Contingencias:*

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

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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

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

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrado como activos, o de lo contrario, debe ser llevado a gasto de manera individual. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones en los estados financieros.

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de la cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	58,467,313	37,901,193
En bancos del país (b)		34,874,191	55,086,959
	RD\$	<u>93,341,504</u>	<u>92,988,152</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- (a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 251,321 y US\$ 360,671, respectivamente, y € 8,200 y € 8,435, respectivamente.
- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 366,106 y US\$ 202,950, respectivamente.

4. CUENTA POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de esta cuenta es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores	RD\$ 154,106	23,000
Cuentas por cobrar al personal	9,467,771	231,847
Depósitos en garantía	351,000	351,000
Otras cuentas recibir diversas (a)	2,000	4,078,686
	<u>RD\$ 9,974,877</u>	<u>4,684,533</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2022, este saldo incluye RD\$1,661,994, pendiente de cobro a la empresa Autozama, S. A. S., por concepto de compra de divisas en tránsito, los cuales fueron cobrados en los primeros meses del año 2023.

5. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

		<u>Mobiliario Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2023	RD\$	9,186,997	9,186,997
Adquisiciones		5,956,907	5,956,907
Retiros		(972,970)	(972,970)
Valores brutos al 31 de diciembre de 2023		<u>14,170,934</u>	<u>14,170,934</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023		(3,144,319)	(3,144,319)
Gasto de depreciación		(2,918,102)	(2,918,102)
Retiros		972,961	972,961
Valores al 31 de diciembre de 2023		<u>(5,089,460)</u>	<u>(5,089,460)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023	RD\$	<u>9,081,474</u>	<u>9,081,474</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2022	RD\$	9,461,731	9,461,731
Adquisiciones		96,529	96,529
Retiros		(371,263)	(371,263)
Valores brutos al 31 de diciembre de 2022		<u>9,186,997</u>	<u>9,186,997</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022		(1,201,217)	(1,201,217)
Gasto de depreciación		(2,294,784)	(2,294,784)
Retiros (a)		351,682	351,682
Valores al 31 de diciembre de 2022		<u>(3,144,319)</u>	<u>(3,144,319)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	RD\$	<u>6,042,678</u>	<u>6,042,678</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este monto está compuesto por retiros de mobiliarios y equipos de oficina que se encuentra totalmente depreciado, y que, conforme a las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos, a través del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, se presenta como cuenta de orden, en el renglón de activos totalmente depreciado, con el valor de un RD\$1.00.

6. OTROS ACTIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido:	RD\$ 580,572	2,145,201
b) Pagos anticipado:		
Impuestos pagados por anticipado	2,353,934	1,110,773
Seguros pagados por anticipado	448,857	346,876
Subtotal	<u>2,802,791</u>	<u>1,457,649</u>
Total	<u>RD\$ 3,383,363</u>	<u>3,602,850</u>

7. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista (a)	RD\$ 10,656,744	18,698,193
Subtotal	<u>10,656,744</u>	<u>18,698,193</u>
Cuenta por pagar y provisiones		
Acreedores diversos	1,290,590	1,102,097
Impuesto sobre la renta por pagar	1,374,079	4,255,287
Otras provisiones		
Beneficios del personal	9,978,161	8,361,121
Otras provisiones diversas	2,942,419	1,399,081
Subtotal	<u>12,920,580</u>	<u>15,117,586</u>
Total	<u>RD\$ 26,241,993</u>	<u>33,815,779</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a compra de divisas por un monto US\$ 184,288, y US\$ 266,367 y € 50, respectivamente, las cuales fueron pagadas posteriormente al principio del mes de enero de 2023 y 2024, respectivamente. Estas obligaciones financieras no devengan intereses.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

8. PATRIMONIO NETO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>600,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>600,000</u>	<u>60,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>600,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>435,214</u>	<u>43,521,400</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Empresa corresponde a personas físicas.

En fecha 25 de abril de 2023, según Acta de Asamblea Ordinaria de Accionistas, se aprobó sobre las utilidades de los ejercicios fiscales hasta el 2022, ascendentes a un monto de RD\$17,555,706. De este monto se autorizó distribuir 164,786 acciones de RD\$100 pesos cada una, para un monto de RD\$16,478,600 y, luego de su registro ante la Cámara de Comercio y Producción del Distrito Nacional y posterior aprobación de la Superintendencia de Bancos, se procedió a su reconocimiento en los libros contables en el período 2023. En fecha 12 de abril de 2021, según Acta de Asamblea Ordinaria de Accionistas, se aprobó sobre las utilidades de los ejercicios fiscales hasta el 2020, ascendentes a un monto de RD\$4,379,777. De igual manera, se autorizó distribuir 43,755 acciones de RD\$100 pesos cada una, para un monto de RD\$4,342,700 y, luego de su registro ante la Cámara de Comercio y Producción del Distrito Nacional y posterior aprobación de la Superintendencia de Bancos, se procedió a su reconocimiento en los libros contables en el período 2022.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la reserva legal presenta un monto de RD\$3,798,569 y RD\$2,996,729, respectivamente.

9. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de los compromisos y contingencias es como sigue:

Compromisos.

a) Arrendamiento de Local.

Las instalaciones para poder operar las oficinas de la Entidad se encuentran bajo arrendamiento operativo por periodos de vigencia de 10 años. Los gastos incurridos por cuenta de estos contratos se registran como gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto de arrendamiento operativo representó un monto de RD\$1,628,400 para cada uno de esos años.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

b) Mantenimiento de Software.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$417,112 y RD\$370,554, respectivamente.

Contingencias.

• Con Efecto Fiscal

La Empresa asume riesgos en el curso ordinario de su negocio derivado principalmente de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia no considera que los pasivos, si los hubiera, concerniente a estos asuntos, puedan afectar materialmente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, como consecuencia de las eventualidades revisiones a las que ésta pueda someterse por la Dirección General de Impuestos Internos.

• Contingencias Jurídicas.

Los asesores legales de la Empresa, en relación con los asuntos jurídicos solicitados concerniente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2023, indicaron, en su respuesta remitida a los auditores, que existe la ocurrencia de una demanda por accidente de tránsito incoada en contra de la Entidad por un monto de RD\$2,000,000, la cual se halla en un proceso inicial y cuyas probabilidades de ganancia de causa de los demandantes son muy bajas. En consecuencia, la Entidad no ha reconocido en sus estados financieros el efecto de las posibles pérdidas derivadas de la misma por hallarse en proceso de conocimiento en primera instancia y posibilidades de ganancia muy baja a favor de los demandantes.

10. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas de orden están compuestas por los registros del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$60,000,000 para ambos años, y activos totalmente depreciados por un valor de RD\$64 y RD\$53, respectivamente.

11. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practicó estimar su valor económico real.

- Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles y cuentas por

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

cobrar.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2023 y 2022.

<u>Activos Financieros:</u>		<u>2023</u>	<u>Valor de</u>
		<u>Valor</u>	<u>Mercado</u>
		<u>En libros</u>	
Fondos disponibles	RD\$	93,467,313	93,467,313
Cuentas por cobrar		<u>9,974,877</u>	N/D
	RD\$	<u>103,442,190</u>	
<u>Activos Financieros:</u>		<u>2022</u>	<u>Valor de</u>
		<u>Valor</u>	<u>Mercado</u>
		<u>En libros</u>	
Fondos disponibles	RD\$	92,988,152	92,988,152
Cuentas por cobrar		<u>4,684,533</u>	N/D
	RD\$	<u>97,672,685</u>	

(a) En República Dominicana no existe un mercado activo de valores para los instrumentos financieros arriba indicados donde se pueda obtener el valor del mercado de estos.

N/D: No disponible.

12 INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por diferencia de cambio			
Por disponibilidades	RD\$	11,933,073	5,090,534
Por cuentas a recibir		3,651,797	1,994,811
Ajustes por diferencias de cambio		<u>4,692,752</u>	<u>2,369,412</u>
Subtotal		<u>20,277,622</u>	<u>9,454,757</u>
Gastos por diferencia de cambio			
Ajustes por diferencias de cambio		<u>(21,444,315)</u>	<u>(10,129,918)</u>
Subtotal		<u>(21,444,315)</u>	<u>(10,129,918)</u>
Total, ingresos (gastos) por diferencia de cambio	RD\$	<u>(1,166,693)</u>	<u>(675,161)</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Otros Ingresos Operacionales:</u>		
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisa	RD\$ 52,992,188	53,524,729
Otros ingresos operacionales diversos	6,052	4,295
Total, de otros ingresos operacionales	52,998,240	53,529,024
<u>Otros Gastos Operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por otros servicios	(940,631)	(490,213)
Subtotal	(940,631)	(490,213)
Total otros gastos operacionales	(940,631)	(490,213)
Otros gastos operacionales diversos		
Resultados	RD\$ 52,057,609	53,038,811

14. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$	16,030,528	14,682,912
Seguros sociales		1,296,772	1,184,070
Contribuciones a planes de pensiones		732,217	666,077
Otros gastos de personal		1,425,403	1,357,494
	RD\$	19,484,920	17,890,553

(a) Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el número de empleados que labora en la entidad es de 18 y 16, respectivamente.

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

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Retribuciones salariales. Un desglose de las retribuciones salariales reconocidas al personal directivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla conforme el cuadro siguiente:

Personal Directivo	2023 RD\$	2022 RD\$
Miembros del Consejo Directivo	5,748,000	4,548,039
Alta Gerencia	2,275,000	2,930,744
Total	8,023,000	7,478,783

Retribución post-empleo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otra retribución a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene otras retribuciones a largo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros). Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros) para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Premios por antigüedad. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene políticas y retribuciones de premios por antigüedad retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios remunerados. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene políticas de participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otros beneficios a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene contemplados otros beneficios a largo plazo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Retribución por extinción de la relación contractual. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no tiene como política pagar hasta un máximo de compensación a pagar a los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, para el resto de los miembros del Consejo, incluyendo los comités de apoyo y la Alta Gerencia, en caso de extinción de la relación contractual antes de tiempo (beneficios post-retiro).

Créditos y Aavales: Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no ha otorgado créditos garantizados al personal directivo.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

15. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

El personal de la Entidad está afiliado a distintas administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) autorizadas a operar en el país para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de estos, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$732,217 y RD\$666,077, respectivamente, y los empleados aportaron RD\$295,981 y RD\$269,246, respectivamente, representando un total de aportes conjunto para esos años de RD\$1,028,198 y 935,323, respectivamente.

16. OTROS INGRESOS (GASTOS).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos (gastos) no operacionales se detallan de la manera siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos:		
Ingresos diversos	RD\$ 7,220,620	5,822,747
Subtotal	7,220,620	5,822,747
Otros gastos:		
Otros gastos no operacionales	(1,713,278)	(4,206,785)
Subtotal	(1,713,278)	(4,206,785)
Total otros ingresos (gastos)	RD\$ 5,507,342	1,615,962

17. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal no. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2023, se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

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

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

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesta de la siguiente manera:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$	24,802,693	25,541,415
Más (menos): Diferencias de Tiempo:			
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación		167,017	(545,777)
Provisiones no admitidas		1,701,676	1,159,194
Total de ajustes		<u>1,868,693</u>	<u>613,417</u>
Renta neta imponible		26,671,386	26,154,832
Tasa de impuesto		27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado		<u>7,201,274</u>	<u>7,061,805</u>
Menos: Anticipos de impuestos		(5,827,134)	(2,806,475)
Otros créditos fiscales		(60)	(43)
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$	<u>1,374,080</u>	<u>4,255,287</u>
Impuesto a los Activos:			
Total, Activos fijos	RD\$	14,170,935	9,186,997
Menos: Depreciación acumulada		<u>(5,089,461)</u>	<u>(3,144,319)</u>
Total, Activos Netos		9,081,474	6,042,678
Tasa de impuesto a los activos		<u>1%</u>	<u>1%</u>
Menos:		90,815	60,427
Crédito de ISR, liquidado		(7,201,274)	(7,061,805)
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$	-	-

El impuesto sobre la renta de los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corriente	RD\$	7,201,274	7,061,805
Diferido (a)		<u>1,564,629</u>	<u>-</u>
	RD\$	<u><u>8,765,903</u></u>	<u><u>7,061,805</u></u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos, según se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2023

		<u>Saldo inicial</u> <u>2023</u>	<u>Efecto</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Saldo Final</u> <u>2023</u>
Impuesto diferido activo neto:	RD\$	<u>2,145,201</u>	<u>(1,564,629)</u>	<u>580,572</u>
	RD\$	<u><u>2,145,200</u></u>	<u><u>(1,564,629)</u></u>	<u><u>580,572</u></u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Al 31 de diciembre de 2022

		<u>Saldo inicial</u> <u>2022</u>	<u>Efecto</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Saldo Final</u> <u>2022</u>
Impuesto diferido activo neto:	RD\$	<u>2,145,201</u>	-	<u>2,145,201</u>
	RD\$	<u>2,145,201</u>	-	<u>2,145,201</u>

- (i) Al 31 de diciembre de 2023, el impuesto diferido activo, el cual se origina por un exceso de la base fiscal sobre la base contable del mobiliarios y equipos netos, por un monto de RD\$2,150,266, que al aplicar la tasa de impuesto sobre la renta de un 27%, representa un efecto en el diferido de RD\$580,572 y, al compensar el impuesto diferido activo del periodo anterior por un monto de RD\$2,145,201, el efecto neto para ese año fue de RD\$1,564,629. En el ejercicio económico al 31 de diciembre de 2022, no fue considerado el efecto del activo por impuesto diferido, al considerar que es necesario esperar que se generaran suficientes beneficios en el futuro para deducir los generados en los periodos anteriores a ese ejercicio.

18. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS.

Para la evaluación de la gestión de riesgos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

(a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Gestión de los riesgos de mercado de sus instrumentos financieros de los asuntos que se presentan más abajo, es como sigue:

i) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjeras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre de

	<u>2023</u>					<u>2022</u>				
	US\$	EU\$	CANADIENCE	ESTERLINA	SUIZO	RD\$	US\$	EU\$	CANADIENCE	RD\$
ACTIVOS:										
Efectivo y equivalentes de efectivo	251,321	8,200	20	650	110	15,114,286	563,621	8,435	20	32,057,109
Cuenta por cobrar	-	-	-	-	-	-	41,107	-	-	2,260,117
Total, de activos	251,321	8,200	20	650	110	15,114,286	604,728	8,435	20	34,317,226
PASIVOS:										
Otros pasivos	184,288	-	-	-	-	10,656,744	266,367	50	-	14,914,225

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Total de pasivos	184,288	-	-	-	-	10,656,744	266,367	50	-	14,914,225
Posición larga en moneda extranjera	67,033	8,200	20	650	110	4,457,542	338,361	8,385	20	19,403,001

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de cambios utilizadas para convertir los dólares y euros a pesos dominicanos fueron de US\$57.82 y 55.98 Euro; y US\$64.01 y 57.14 Euro por RD\$1.00, respectivamente.

i) Análisis de vencimientos de activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

2023

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS	RD\$								
Efectivo y equivalentes de efectivo	93,341,504	-	-	-	-	-	-	-	93,341,504
Cuentas por cobrar (*)	2,000	154,106	9,467,771	-	-	-	351,000	-	9,974,877
Total activos	93,343,504	154,106	9,467,771	-	-	-	351,000	-	103,316,381
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	11,502,010	308,548	-	14,431,435	-	-	-	-	26,241,993
Total pasivos	11,502,010	308,548	-	14,431,435	-	-	-	-	26,241,993
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	81,841,494	(154,442)	9,467,771	(14,431,435)	-	-	351,000	-	77,074,388

2022

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS	RD\$								
Efectivo y equivalentes de efectivo	92,988,152	-	-	-	-	-	-	-	92,988,152
Cuentas por cobrar (*)	4,101,685	-	222,256	-	9,592	-	351,000	-	4,684,533
Total activos	97,089,837	-	222,256	-	9,592	-	351,000	-	97,672,685
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	13,949,637	-	695,742	19,170,400	-	-	-	-	33,815,779
Total pasivos	13,949,637	-	695,742	19,170,400	-	-	-	-	33,815,779
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	83,140,200	-	(473,486)	(19,170,400)	9,592	-	351,000	-	63,856,906

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

19. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

		<u>2023</u>		<u>Efecto en Resultado RD\$</u>	
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>		<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Accionistas	Cuenta por cobrar	9,276,399			
Empleados	Cuenta por cobrar	191,372		-	
Accionistas	Cuenta por pagar	<u>106,474</u>			
	Total	<u>9,574,245</u>			
 <u>2022</u>					
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>		<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Accionistas	Cuenta por cobrar	15,938			
Empleados	Cuenta por cobrar	215,909		-	
Accionistas	Cuenta por pagar	<u>1,628,400</u>			
	Total	<u>1,860,247</u>			

Comentario: Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones similares a las no vinculadas.

20. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Entre el 31 de diciembre de 2023 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

21. OTRAS REVELACIONES.

Futura aplicación de normas

En fecha 26 de mayo de 2022, mediante la Circular SB: Num. 010/22, la Superintendencia de Banco dispuso el aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. En este sentido, la citada disposición requiere aplazar hasta el 1ero. de enero del año 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, la cual operará de manera retroactiva desde el 1ero. de enero de 2022. Este requerimiento es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero. Dispone modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo 130 Inversiones, del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, en las categorías siguientes: 131-Inversiones para Negociar; 132-Inversiones disponible para la venta y 133-Inversiones mantenidas hasta el vencimiento. En dicho manual de contabilidad las inversiones son clasificadas en Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio e inversiones a costo amortizado, las

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

cuales quedan aplazadas su uso hasta la fecha de aplazamiento antes referida.

22. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA.

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- FONDOS INTERBANCARIOS
- INVERSIONES
- OPERACIONES DE DERIVADOS
- CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO
- CONTRATOS DE PRESTAMOS DE VALORES
- CARTERA DE CREDITOS
- ACEPTACIONES BANCARIAS
- DERECHOS EN FIDEICOMISO
- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
- PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS
- DEPOSITO DEL PUBLICO
- DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- VALORES EN CIRCULACION
- RESERVAS TECNICA
- RESPONSABILIDADES
- REASEGUROS
- OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL
- LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICA
- COMPROMISOS Y CONTIGENCIAS
- FEIDICOMISOS
- AGENTE DE GARANTIA
- PATRIMONIOS SEPARADOS DE TITULARIZACION
- RESULTADOS DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
- RESULTADO D ELA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS
- UTILIDAD POR ACCION
- RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL METODO DE PARTICIPACION
- GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS
- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
- COMBINACIONES DE NEGOCIOS
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS
- OPERACIONES DESCONTINUADAS