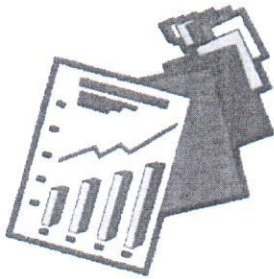


# AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S.A.

## TABLA DE CONTENIDO

	<b>PAG.</b>
1. Informe de Auditoria	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2023-2022	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2023-2022	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre de 2023-2022	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre de 2023-2022	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-25
4. Relación de Gastos de Operación	26-27
5. Certificación	28



# 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

05 de Marzo del 2024

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

Al consejo de Administración  
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A."



#### **Opinión.**

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023-2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, 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 TAVERAS, S. A." al 31 de diciembre de 2023-2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos.

#### **Fundamento de la Opinión.**

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

#### **Asunto clave de la auditoría.**

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo 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.

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



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

#### Otro asunto

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

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

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

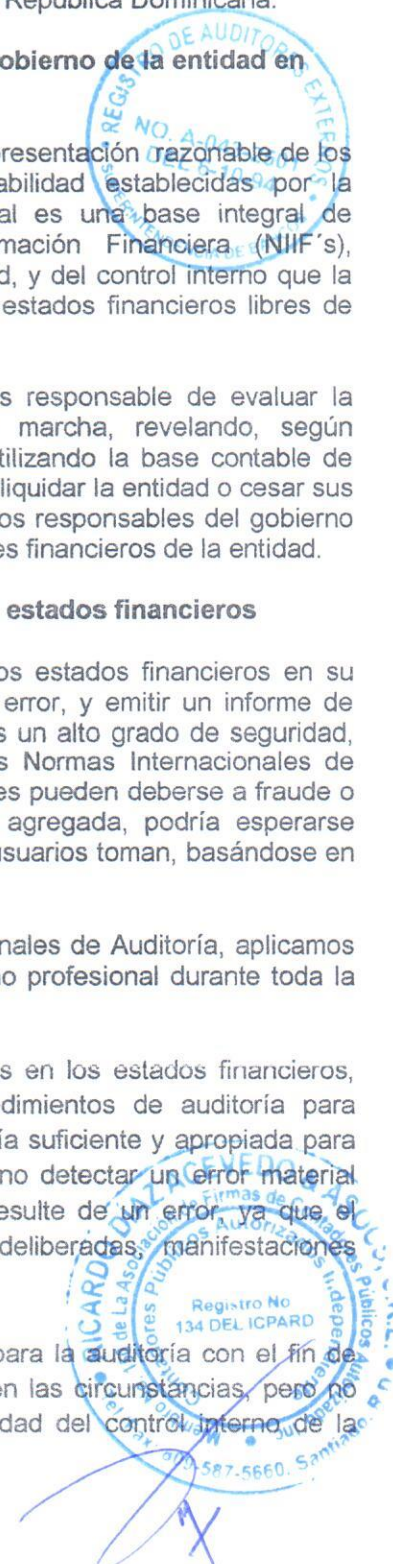
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.



- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

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

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

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

Lic. Ricardo Díaz Acevedo  
 Socio – Director Ejecutivo  
 No. Registro en el ICPARD 1248  
 Exequátur No. 2370 del 10/04/81




**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**BALANCE GENERAL**  
(Valores en RDS)

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos Disponibilidades (Nota 5)</b>		
Caja	29,773,081	58,625,869
Bancos del país	67,485,415	8,611,273
<b>Total Fondos Disponibilidades</b>	<b>97,258,496</b>	<b>67,237,142</b>
 <b>Cuentas por cobrar (nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	-	-
 <b>Propiedad, Muebles y Equipos (nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	14,337,116	14,154,616
Depreciación acumulada	(8,771,418)	(7,699,482)
<b>Total Propiedad, Muebles y Equipos</b>	<b>5,565,698</b>	<b>6,455,134</b>
 <b>Otros Activos (nota 14)</b>		
Cargos diferidos	-	-
Intangibles	-	-
Activos diversos	2,855,435	1,750,088
Amortización acumulada	-	-
<b>Total Otros Activos</b>	<b>2,855,435</b>	<b>1,750,088</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>105,679,629</b>	<b>75,442,364</b>



Cuentas contingentes (nota 28 )	-	-
Cuentas de orden (nota 29 )	70,000,000	70,000,000

  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
PRESIDENTE

  
**BOLIVAR MOREL**  
CONTADOR



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



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**BALANCE GENERAL**  
 (Valores en RDS)

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Fondos tomados a préstamo (nota 18)**

De instituciones financieras del país  
 De instituciones financieras del exterior  
 Otros

**Aceptaciones en circulación (nota 19)**

Otros pasivos (nota 20)

**TOTAL DE PASIVOS**

**PATRIMONIO NETO (nota 26)**

Capital pagado  
 Capital adicional pagado  
 Reservas patrimoniales  
 Resultados acumulados de ejercicios anteriores  
 Resultado del ejercicio

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

Cuentas contingentes (nota 28 )

Cuentas de orden (nota 29 )

Al 31 de diciembre de

2023

2022

	-	-
	-	-
	31,527,477	9,014,675
	31,527,477	9,014,675



55,498,000	30,000,000	
-	25,498,000	
2,517,645	2,135,297	
8,489,545	11,964	
7,646,962	8,782,428	
74,152,152	66,427,689	
105,679,629	75,442,364	

  
 \_\_\_\_\_  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
 PRESIDENTE

  
 \_\_\_\_\_  
**BOLIVAR MOREL**  
 CONTADOR



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



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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	166	2,773
Comisiones por cambio	49,290,859	48,990,206
Diferencias de cambio	-	-
Ingresos diversos (nota 32)	-	395,346
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>49,291,025</b>	<b>49,388,325</b>
<b>Otros gastos operacionales (nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	(1,580,298)	(1,571,100)
Comisiones por cambio	(21,818)	(27,717)
Diferencias de cambio	(12,157,766)	(4,331,657)
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<b>(13,759,882)</b>	<b>(5,930,474)</b>
<b>Gastos operativos (Anexo)</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 33)	(16,991,214)	(15,969,031)
Servicios a terceros	(1,347,440)	(813,260)
Depreciación y Amortizaciones	(1,116,668)	(1,435,544)
Otros gastos	(5,600,531)	(12,576,097)
<b>Total gastos operativos</b>	<b>(25,055,853)</b>	<b>(30,793,932)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>10,475,290</b>	<b>12,663,919</b>
Impuesto Sobre la Renta (nota 25)	(2,828,328)	(3,419,258)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVA</b>	<b>7,646,962</b>	<b>9,244,661</b>
Reserva Legal	(382,348)	(462,233)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>7,264,614</b>	<b>8,782,428</b>

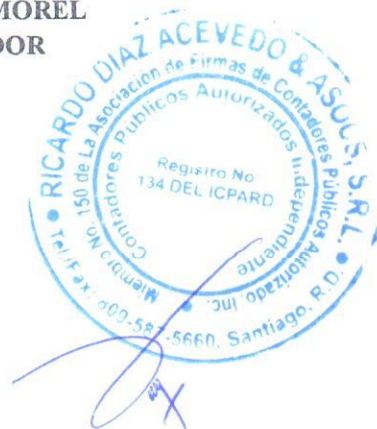


Valor por acción básico (nota 32)  
 Valor por acción diluida (nota 32)  
 Número promedio ponderado de acciones en circulación,  
 ajustado por división de acciones

  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
 PRESIDENTE



  
**BOLIVAR MOREL**  
 CONTADOR




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

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO**  
 (Valores en RDS)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos Operaciones cobrados	49,291,025	49,388,325
Gastos administrativos y generales pagados	(23,939,185)	(29,358,388)
Otros gastos operacionales pagados	(13,759,882)	(5,930,474)
<b>Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación</b>	<b>11,591,958</b>	<b>14,099,463</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Creditos cobrados	-	16,937,495
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(227,232)	504,654
Activos diversos	(1,105,347)	(1,070,778)
<b>Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión</b>	<b>(1,332,579)</b>	<b>16,371,371</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Operaciones de fondos por pagar	19,684,474	(2,465,434)
Capital pagado	25,498,000	-
Aporte de capital	(25,498,000)	25,498,000
Captaciones recibidas por ajuste de resultados	-	11,400
Resultados Acumulados	77,501	(25,498,000)
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>	<b>19,761,975</b>	<b>(2,454,034)</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	<b>30,021,354</b>	<b>28,016,800</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>67,237,142</b>	<b>39,220,342</b>
<b>EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>97,258,496</b>	<b>67,237,142</b>



  
 \_\_\_\_\_  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
 PRESIDENTE

  
 \_\_\_\_\_  
**BOLIVAR MOREL**  
 CONTADOR



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





**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO**  
 (Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre de  
2023                      2022

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

Resultado del ejercicio	7,264,614	8,782,428
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación</b>		
Provisiones:		
Ajustes de años anteriores	-	-
Otras provisiones	382,348	462,233
Depreciaciones y amortizaciones	1,116,668	1,435,544
Impuesto sobre la renta	2,828,328	3,419,258
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	-
<b>Total de Ajustes</b>	<b>4,327,344</b>	<b>5,317,035</b>
<b>Total provisto en Operaciones</b>	<b>11,591,958</b>	<b>14,099,463</b>



  
 \_\_\_\_\_  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
**PRESIDENTE**

  
 \_\_\_\_\_  
**BOLIVAR MOREL**  
**CONTADOR**



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



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 (Valores en RDS)

	Capital pagado	Reservas Legal Bancarias	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superavit por Renovación	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldo al 1<sup>er</sup> de enero de 2022</b>	30,000,000	-	-	1,673,064	-	-	18,515,550	6,983,014	57,171,628
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	(18,514,986)	(6,983,014)	(25,498,000)
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-	-	11,400	-	11,400
Aumento de capital	-	-	25,498,000	-	-	-	-	-	25,498,000
Ganancias netas no realizadas sobre inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	462,233	-	-	-	-	9,244,661
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	30,000,000	-	25,498,000	2,135,297	-	-	11,964	8,782,428	66,427,689
<b>Saldo al 1<sup>er</sup> de enero de 2023</b>	30,000,000	-	25,498,000	2,135,297	-	-	11,964	8,782,428	66,427,689
Transferencia a resultados acumulados	25,498,000	-	(25,498,000)	-	-	-	8,782,428	(8,782,428)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-	-	(304,847)	-	(304,847)
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias netas no realizadas sobre inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	382,348	-	-	-	7,646,962	7,646,962
Transferencia a reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	382,348
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	55,498,000	-	-	2,517,645	-	-	8,489,545	7,646,962	74,152,152

**Saldo al 1<sup>er</sup> de enero de 2022**

Transferencia a resultados acumulados

Ajustes de años anteriores

Aumento de capital

Ganancias netas no realizadas sobre inversiones en valores disponibles para la venta

Dividendos pagados:

    Efectivo

    Acciones

Resultado del ejercicio

Transferencia a reserva

**Saldo al 31 de diciembre de 2022**

**Saldo al 1<sup>er</sup> de enero de 2023**

Transferencia a resultados acumulados

Ajustes de años anteriores

Aumento de capital

Ganancias netas no realizadas sobre inversiones en valores disponibles para la venta

Dividendos pagados:

    Efectivo

    Acciones

Resultado del ejercicio

Transferencia a reserva

**Saldo al 31 de diciembre de 2023**

  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
 PRESIDENTE



  
**BOLIVAR MOREL**  
 CONTADOR



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Nota No. 1. Entidad**

**Origen y constitución de la sociedad.** Agente de Cambio Taveras, S. A., inicia sus operaciones en octubre de 1996, domicilio en la calle Del Sol No. 157, del Municipio y Provincia de Santiago, sociedad por Acciones y existente de acuerdo con las Leyes Dominicana, registrada bajo No. 21-058-1-00-2501 de fecha 11 de agosto de 1998, de conformidad con los establecidos con los estatutos sociales. Y como objetivo principal de su actividad la compra y venta de monedas extranjera, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automaticos
Santiago de los Caballeros	1	0
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>0</b>



**Nota No. 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables**

Las principales políticas contables adoptadas del Agente de Cambio están dentro de las normas de la Superintendencia de Bancos y se resumen en la forma que sigue:

- a) **Base contable e los estados financieros;**  
Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, diciembre 2023 y 2022, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.
- b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de la cartera y de Otros Activos;**  
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.
- c) **Base de Consolidación.**  
El Agente de Cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañía, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones en otras compañías, sin embargo la participación accionaria en el Agente de Cambio de estas empresas es menor de un 20%, razón por la que no procede la consolidación.



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Continuación No. 2**

- d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**  
 El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).
- e) **Instrumentos financieros**  
 Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponibilidades.
- f) **Inversiones negociables y a vencimiento.**  
 El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.
- g) **Inversiones en acciones**  
 El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) **Cartera de Crédito y provisión para créditos.**  
 El Agente de Cambio no tiene cartera de créditos.
- i) **Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**  
 Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:



Categoría	Vida útil (años)	Método
Terrenos	0	No es depreciable
Edificaciones	20	5% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	15% Fijo sobre el saldo, sin valor residual

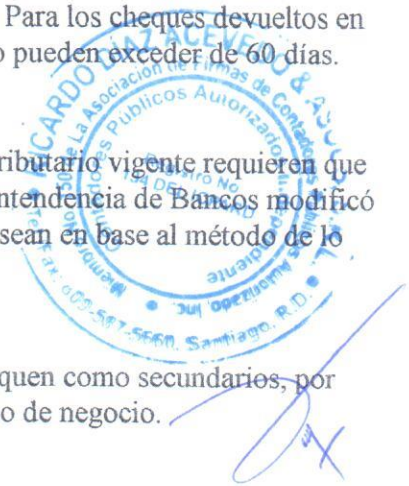


**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



**Continuación No. 2**

- j) Bienes realizado y adjudicados.**  
Esta partida no aplica para agentes de cambio.
- k) Cargos diferidos.**  
Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.
- l) Intangibles.**  
El Agente de Cambio tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.
- m) 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, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registran contra los resultados del periodo.
- n) Costo de beneficios de empleados.**  
El agente de cambio concede bonificaciones a sus funcionarios y empelados sobre la base de acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, según la ley 288 y sus ajustes los salario, vacaciones, regalía pascual, bonificacion, están afiliados con las Aseguradoras de Riegos de Salud (ARS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)
- o) Valores en circulación**  
El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.
- p) Reconocimiento de los Ingresos.**  
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo los Agentes de cambio no tiene permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.
- q) Provisiones**  
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperación es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.
- r) Impuesto Sobre la Renta.**  
Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.
- s) Información financiera por segmentos.**  
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S.A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



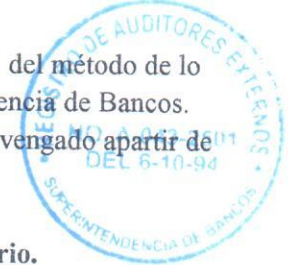
- t) **Baja en un activo financiero.**  
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.
- u) **Deterioro del valor de los activos.**  
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, en el año 2022 se le dio de baja a un activo fijo, siendo este un vehículo.
- v) **Contingencias**  
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.
- w) **Utilidad por acción.**  
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en los estados de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período. La ganancia o la pérdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.  
El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.  
El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo. Debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del período contable.  
Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de stos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esa cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.
- x) **Reclasificación de partidas.**  
La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.
- y) **Diferencias significativas con NIIF**  
No existen diferencias significativas con las NIIF.
- z) **Nuevos pronunciamientos contables.**  
No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Nota No. 3 Cambio en las Políticas Contables.**

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos. Según Resolución de noviembre, 2001 cambio del Metodo de lo percibido a lo devengado a partir de primero de julio , 2002.



**Nota No. 4 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.**

La tasa oficial del banco central para dolares al 31 de diciembre 2023 es de 57.82 y 2022- 55.98, mientras que para Euros eran 2023- 64.01 y 2022- 58.50, respectivamente, esto no origino ninguna diferencia en valores para ningunos de los años 2023 y 2022 para la agencia de cambio, los cuales no afentan los resultados de ambos periodos y su efecto.

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Efectivo en caja chica	RD\$ 35,000	RD\$	35,000
Efectivo en RD\$	15,688,052		49,706,946
Efectivo en monedas extranjeras	205,740		160,896
Prima de divisas	10,265,419		8,723,027
Efectivo en bancos del país	71,064,285		8,611,273
<b>Total Disponibilidades</b>	<u><u>RD\$ 97,258,496</u></u>	RD\$	<u><u>67,237,142</u></u>

**Detalle de la partida efectivo en bancos del país:**

Banco Santa Cruz	RD\$ 43,154,941	RD\$	22,333,402
Cooperativa Mamoncito	83,456		333,245
Cooperativa San Jose	24,229,570		60,385
Cooperativa San Jose	17,448		8,241
Deposito en transito	3,578,870		(14,124,000)
<b>Total Depósitos en Bancos Comerciales</b>	<u><u>RD\$ 71,064,285</u></u>	RD\$	<u><u>8,611,273</u></u>

**Activos en monedas extranjeras**

	<u>2023</u>		<u>2021</u>
Fondos disponibles	Dolar 4,216,718	US\$	8,274,979
Fondos disponibles	Euro 2,241	Euro	331,342
Fondos disponibles	Suizo 913,050	Suizo	236,945
Fondos disponibles	Cand 5,081,292	Cand	40,657
Fondos disponibles	Esterlina 257,858		-
<b>Fondos disponibles</b>	<u><u>10,471,159</u></u>		<u><u>8,883,923</u></u>

**Pasivos en monedas extranjeras**

Otros Pasivos



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



**Nota No. 5 Fondos disponibles**

La disponibilidad al cierre de operaciones estában representadas por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

**Disponibilidades.** Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo en caja	15,723,052	49,741,946
Efectivo en bancos del país	71,064,285	8,611,273
Efectivo en moneda extranjeras	10,471,159	8,883,923
	<u>97,258,496</u>	<u>67,237,142</u>

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

**Nota No. 6 Fondos interbancarios**

No aplica

**Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento**

No aplica

**Nota No. 8 Cartera de Créditos**

No aplica

**Nota No. 9 Aceptaciones bancarias**

No aplica

**Nota No. 10 Cuentas por cobrar**

Cuentas por Cobrar - por faltante en caja.

2023

2022

-

-

**Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos**

No aplica

**Nota No. 12 Inversiones en acciones**

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.





**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Nota No. 13**

Valor bruto al 1ro. De enero 2022  
 Depreciación acumulada al 01/01/2022  
 Gastos de depreciación  
 Aquisiciones  
 Retiros  
 Revaluaciones  
 Valor bruto al 31 de diciembre 2022  
 Gastos de depreciación  
 Aquisiciones  
 Retiros  
 Provisión  
 Revaluaciones  
 Valor bruto al 31 de diciembre 2023

Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Construcciones y adquisiciones en procesos	Equipos de transporte	Total
-	-	2,082,061	-	6,313,271	8,395,332
-	-	485,325	-	950,219	1,435,544
-	-	504,654	-	-	504,654
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>1,092,082</b>	-	<b>5,363,052</b>	<b>6,455,134</b>
-	-	383,349	-	733,319	1,116,668
-	-	182,500	-	-	182,500
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	44,732	44,732
-	-	<b>708,733</b>	-	<b>4,629,733</b>	<b>5,565,698</b>



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Nota No. 14</b>		
<b>Otros Activos:</b>		
<b>a) <u>Cuentas de Sistema</u></b>		
Monto original del Sotfware	-	-
Provisión	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$ -</b>	<b>RD\$ -</b>
<b>b) <u>Otros Cargos Diferidos</u></b>		
Monto original del Gastos de Organización	-	-
Provisión	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$ -</b>	<b>RD\$ -</b>
<b>c) <u>Impuesto sobre la renta diferido</u></b>	<b>RD\$ -</b>	<b>RD\$ -</b>
<b>d) <u>Cargos diferidos</u></b>		
Mejoras en propiedades arrendadas	-	-
Provisión	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$ -</b>	<b>RD\$ -</b>
<b>e) <u>Activos diversos</u></b>		
Anticipo de impuesto sobre la renta	2,855,435	1,750,088
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$ 2,855,435</b>	<b>RD\$ 1,750,088</b>
<b>Total Otros Activos</b>	<b>RD\$ 2,855,435</b>	<b>RD\$ 1,750,088</b>



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Nota No. 15**

**Provisiones para activos riesgosos**

No aplica

**Nota No. 16**

**Obligaciones con el público**

La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por lo tanto el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

**Nota No. 17**

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

No aplica

**Nota No. 18**

**Fondos tomados a préstamo**

Ningun valor que detallar.

**Nota No. 19**

**Valores en circulación**

Ningun valor que detallar.

**Nota No. 20**

**Otros pasivos**

**2) Pasivos Diversos**

Obligaciones financieras a la vista

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obligaciones financieras a la vista	23,400,001	-
Dividendo por pagar	-	-
Impuestos sobre la renta	2,828,328	3,419,258
Acreedores diversos	5,236,600	5,236,600
Otras retenciones	62,548	358,817
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>31,527,477</b>	<b>9,014,675</b>

Dividendo por pagar

Impuestos sobre la renta

Acreedores diversos

Otras retenciones

**Total Otros Pasivos**

**Nota No. 21**

**Obligaciones subordinarias**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 22**

**Reservas técnicas**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 23**

**Responsabilidades**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 24**

**Reaseguros**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**(Valores en RDS)**

**Nota No. 25**

**Impuestos Sobre la renta**

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos se detallan como sigue, según el cuadro siguiente:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes del Impuesto sobre la renta	10,475,290	12,663,919
Más (menos) partidas que provocan Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles	-	-
	<u>10,475,290</u>	<u>12,663,919</u>
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos		
Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neta		
<b>Renta Neta Imponible</b>	<u>10,475,290</u>	<u>12,663,919</u>



El impuesto sobre la renta de los años 2023 y 2022, están compuestos de la siguiente manera:

Corriente	2,828,328	3,419,258
Diferido(*)	-	-
Crédito impositivo(*)	2,855,435	1,750,088

al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no surgieron diferencia de tiempo.



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Valores en RD\$)**

**Nota No. 26**

**Relativa al Patrimonio:**

	<b>Acciones comunes</b>				<b>Reserva Legal Bancaria</b>
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>		
	<b>Cantidad</b>	<b>Monto (RD\$)</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto (RD\$)</b>	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	700,000	70,000,000	300,000	30,000,000	-

La reserva patrimonial se determina en base al 5% de la utilidad neta del período, hasta que el monto de la misma ascienda al 10% del capital.

A continuación se presenta la estructura de participación accionaria el porcentaje distribuido entre los accionistas:

<b>Nombre de los accionistas</b>	<b>2023</b>	
	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Porcentajes de Participación</b>
José Rafael Taveras Estevez	287,250	51.76%
Cecilia Tejada de Taveras	259,672	46.79%
Yocely Cecilia Taveras Tejada	2,686	0.48%
Josefina Cecilia Taveras	2,686	0.48%
Jossie Cecilia Taveras	2,686	0.48%
	<u>554,980</u>	<u>100.00%</u>

<b>Nombre de los accionistas</b>	<b>2022</b>	
	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Porcentajes de Participación</b>
José Rafael Taveras Estevez	155,276	51.76%
Cecilia Tejada de Taveras	140,368	46.79%
Yocely Cecilia Taveras Tejada	1,452	0.48%
Josefina Cecilia Taveras	1,452	0.48%
Jossie Cecilia Taveras	1,452	0.48%
	<u>300,000</u>	<u>100.00%</u>

En el 2023 el capital suscrito y pagado del Agente de Cambio es de RD\$ 55,498,000. PESOS DOMINICANOS dividida en 554,980 acciones a un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

En el 2022 el capital suscrito y pagado del Agente de Cambio es de RD\$ 30,000,000 PESOS DOMINICANOS dividida en 300,000 acciones a un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

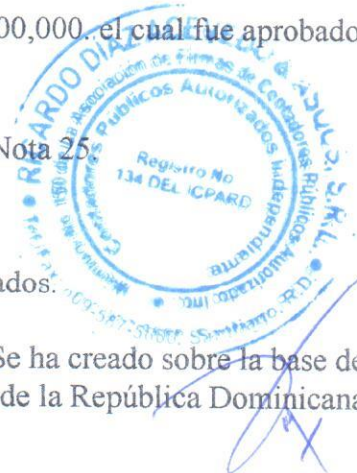
Se realizó un aumento en el capital autorizado de RD\$30,000,000. a RD\$70,000,000. el cual fue aprobado según Circular SB: ADM/1053/22 de fecha 29/06/2022.

Las utilidades del ejercicio ascendieron según se indica en el cuadro de arriba Nota 25.

No se ha distribuido dividendos.

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

La reserva legal o patrimonial es de RD\$382,348.00, al final de este periodo. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana.



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Nota No. 27**

**Límites y relaciones técnicas**

Concepto de límites	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Deficit
Solvencia					
Créditos individuales					
Inversiones					
Propiedad, muebles y equipos	100%				
Contingencias					
Financiamientos en moneda extranjera					
Reservas legal bancaria					
Captaciones					

**Nota No. 28**

**Compromisos y Contingencias**

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



**Nota No. 29**

**Cuenta de orden (fondo de administración)**

Las partidas compuesta por las cuentas de orden son como sigue:

Cuentas de orden de origen deudor	
Capital Autorizado	70,000,000
Cuentas de orden de origen acreedor	
Contra cuenta de capital autorizado	70,000,000

**Nota No. 30**

**Ingresos o gastos financieros**

No existen montos algunos que revelar

**Nota No. 31**

**Otros ingresos (gastos) operacionales**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales (nota 31 )		
Comisiones por servicios	166	2,773
Comisiones por cambio	49,290,859	48,990,206
Diferencias de cambio	-	-
	<u>49,291,025</u>	<u>48,992,979</u>
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	(1,580,298)	(1,571,100)
Comisiones por cambio	(21,818)	(27,717)
Diferencias de cambio	(12,157,766)	(4,331,657)
Gastos diversos	-	-
	<u>(13,759,882)</u>	<u>(5,930,474)</u>



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Nota No. 32**

<b>Otros ingresos (Gastos)</b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ganancia o pérdida en ventas de activos fijos	-	395,346
Gastos por sanciones Superintendencia de Banco	-	-
Faltante de caja	-	-
Otros gastos	-	-
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	-	-
<b>Total Otros Ingresos (Gastos) No operacionales</b>	<u>-</u>	<u>395,346</u>

**Nota No. 33**

**Remuneraciones y beneficios sociales**

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

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	15,608,891	10,190,877
Seguro familiar salud	149,100	-
Contribuciones a planes de pensiones	663,911	657,327
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	569,311	5,120,827
<b>Total</b>	<b>16,991,213</b>	<b>15,969,031</b>



**Nota No. 34**

**Utilidad por acción**

No existen transacciones importante que revelar en esta partida. Porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

**Nota No. 35**

**Evaluación de riesgos**

**Riesgo de tasa de interés**

No existen montos algunos que revelar

**Riesgos de liquidez**

**Vencimientos de los activos y pasivos.** Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2023, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

<b>Vencimientos de los activos y pasivos</b>	<u>Hasta</u>	<u>De 31</u>	<u>De 91</u>	<u>De 1</u>	<u>Más de</u>	<u>Total</u>
<b>Activos</b>	<b>30 días</b>	<b>a 90 días</b>	<b>a un año</b>	<b>a 5 años</b>	<b>5 años</b>	
Fondos disponibles	97,258,496					97,258,496
Inversiones negociables y a vencimiento						-
Cartera de Créditos						-
Deudores por aceptaciones						-
Rendimientos por cobrar						-
Cuentas a recibir*	-					-
Activos diversos*	2,855,435					2,855,435
<b>Total Activos</b>	<b>100,113,931</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,113,931</b>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior						-
Valores en circulación						-
Fondos tomados en préstamo						-
Otras Obligaciones en moneda nacional						-
Otros pasivos**	31,527,477					31,527,477
<b>Total Pasivos</b>	<b>31,527,477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,527,477</b>
<b>Posición Neta</b>						



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Razón de liquidez**

A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
A 60 días ajustada  
A 90 días ajustada

**En moneda  
Nacional**  
3.18%

**En moneda  
Extranjera**

**Porsición**

A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
A 60 días ajustada  
A 90 días ajustada

97,258,496



**Nota No. 36**

**Valor razonable de los instrumentos financieros**

Se revelará el valor razonable estima de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor de Mercado</b>
<b>Activos financieros:</b>		
Fondos disponibles	97,258,496	97,258,496
Fondos interbancarios		
Inversiones negociables y a vencimiento		
Cartera de Créditos		
Inversiones en acciones		
<b>Pasivos</b>		
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior		
Valores en circulación		
Fondos tomados en préstamo	-	-
	97,258,496	97,258,496

**Nota No. 37**

**Información financiera por segmentos**

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de la del sector financiero.

**Nota No. 38**

**Operaciones con Partes Vinculadas:**

No aplica

**Nota No. 39**

**Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS).

**Nota No. 40**

**Transacciones no monetarias**

No existen transacciones importante que revelar en esta partida, porque el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.





#### NOTA 41. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros Auditados ha ocurrido un fenómeno de salubridad convertido en pandemia denominado COVID-19 el cual ha hecho que los estados hayan tomado medidas que han afectado las economías mundiales a las cuales no escapamos. En este sentido la Sección 32 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF PYMES) establece que es obligación del auditor informar sobre cualquier acontecimiento ocurrido después de la preparación de los estados financieros y que pudiera tener alguna implicación en el desarrollo del negocio en marcha y acorde con la sección 12.12 de las mismas normas, informar si es necesario calcular el deterioro a los instrumentos financieros si existieran

Es nuestra responsabilidad advertir a la gerencia de la empresa, que debe seguir monitoreando el impacto mundial del COVID-19, a fin de poder tomar las medidas necesarias para mitigar los efectos adversos en los resultados operativos, el capital de trabajo y la liquidez y los porvenir, en el entendido de que la capacidad de seguir operando depende de condiciones precarias por la prevalencia del virus, el impacto de las iniciativas estatales para reducir su propagación, las ayudas económicas y fiscales del estado y las flexibilidades del sector financiero.

Según La Organización Mundial de la Salud (OMS): El covid-19 sigue siendo una emergencia sanitaria mundial, también reconoce que la pandemia se encuentra en un "punto de transición".

En caso de dengue la Organización Panamericana de la Salud / Organización Mundial de la Salud (OPS/OMS) en este 2024, reitera el llamado a los Estados Miembros para intensificar los esfuerzos y las acciones de control del mosquito Aedes aegypti (principal vector transmisor), además de continuar con las acciones de vigilancia, diagnóstico precoz y tratamiento oportuno. También el incremento de casos de sarampión a nivel global y la ocurrencia de casos importados en países de la Región de las Américas, se insta a los Estados Miembros a continuar con las actividades para elevar y mantener coberturas adecuadas de vacunación contra sarampión, rubeola y parotiditis y reitera que la vacunación, la vigilancia epidemiológica y la preparación de la respuesta rápida a brotes.

#### NOTA 42. OTRAS REVELACIONES.

Como otras revelaciones que ocurrieron durante el periodo de nuestra auditoria al cierre de operaciones pero no cambian la situación de los estados financieros auditados en cuestión, cabe señalar que la Dirección General de Impuestos DGII respecto a la ley 155-17, en fecha 19 de enero del 2018 dicto y publico normas generales anti lavado, ellas son: **Norma General No. 01-18, Norma 02-2018, Norma General 03-2018, Norma General 04-2018 y la Norma General 05-2018.** Todas ellas referentes a la ley en cuestión. Así como también el 20 de enero del 2022 público la **Norma General 03-22,** norma que regula las auditorías externas en materia de prevención de lavado de activos, financiamientos del terrorismo y financiamientos de la proliferación de armas de destrucción masiva.

También en ese sentido en fecha 20 de enero de 2021 fue promulgada la Ley núm. 07-21 que reincorpora las disposiciones la Ley núm. 46-20, del 19 de febrero de 2020, sobre Transparencia y Revalorización Patrimonial y sus modificaciones, y le introduce otras disposiciones; como resultado del vencimiento de su plazo de acogenia en fecha 11 de enero de 2021 y atendiendo a la crisis sanitaria provocada por efectos del COVID-19 a la economía nacional y la Norma General 02-21.

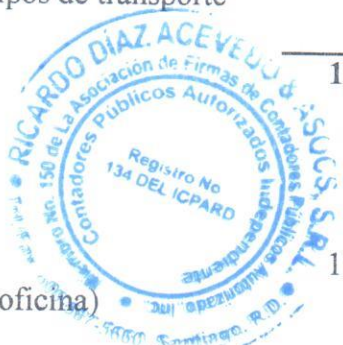
**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**RELACION GASTOS OPERACIONALES**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Valores en RDS)**

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que

**Información Complementarias al Estado de Resultados**

Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Gastos del personal</b>		
Sueldos y bonificación de personal	14,014,930	10,190,877
Seguros por riesgo laboral	33,904	-
Vacaciones	276,435	267,904
Refrigerios	15,971	59,000
Incentivos	-	2,276,000
Prestaciones laborales	147,566	39,905
Uniforme	111,469	32,852
Regalia pascual	-	847,881
Capacitación	128,741	166,122
Seguros para el personal	913,780	1,048,729
Seguro familiar	115,196	-
Remuneraciones a directores y comisionistas	-	-
Infotep	-	-
Fondo de pensiones	663,911	657,327
Otros gastos de personal	569,311	382,434
	<u>16,991,214</u>	<u>15,969,031</u>
<b>Gastos por servicios externos</b>		
Servicios de Contrato	-	-
Auditoria y servicios extena	524,918	121,200
Otros servicios Contratados	822,522	692,060
	<u>1,347,440</u>	<u>813,260</u>
<b>Gastos de traslados y comunicaciones</b>		
Pasajes y fletes	615,110	3,056,640
Impuestos y seguros s/equipos de transporte	4,500	102,896
Depreciación de equipos de transporte	733,319	950,219
Telefonos, telex y fax	102,822	114,337
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos p/equipos de transporte	29,400	10,000
Otros gastos de traslados y comunicaciones	-	2,500
	<u>1,485,151</u>	<u>4,236,592</u>
<b>Gastos de infraestructura</b>		
Agua, basura y energia	713,587	3,040,661
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos	677,410	210,429
Arrendamientos de inmuebles	1,070,850	1,056,000
Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina)	383,349	482,325
Seguros de activos fijos	341,065	1,218,262
	<u>3,186,261</u>	<u>6,007,677</u>



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**RELACION GASTOS OPERACIONALES**  
**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Valores en RDS)**

**Gastos Diversos**

Otros impuestos y tasas	74,550	1,546,996
Suscripciones y afiliaciones	187,579	159,949
Papelerías, útiles y otros	420,925	36,560
Aporte a la Superintendencia de Bancos	150,000	80,582
Gastos generales diversos	-	1,256,647
Propagandas y publicidad	116,426	60,268
Gastos legales	147,850	200,000
Otros gastos	948,457	-
<b>Total gastos diversos</b>	<u><u>2,045,787</u></u>	<u><u>3,341,002</u></u>
	<u><u>25,055,853</u></u>	<u><u>30,367,562</u></u>



**Información Complementaria Relacionada con el Estado de Situación Financiera**

Los datos adicionales requeridos en la información complementarias no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de créditos

Otras operaciones con partes vinculadas

Inversiones en acciones

**No existen transacciones o pactos de recompra de créditos a instituciones ni a particulares**

Información complementaria sobre la nota No. 16, Operaciones con partes vinculadas.



*[Handwritten signature in blue ink]*



# 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)

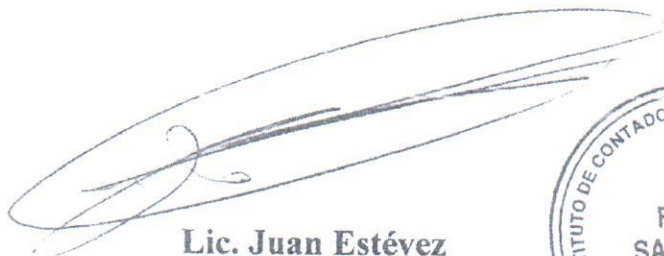
 Federación Internacional  
de Contadores (IFAC)

**ICPARD-2023-R 134**

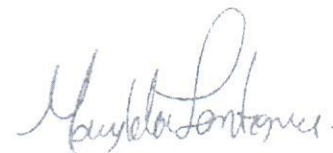
## A QUIEN PUEDA INTERESAR

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