

Agente de Cambio La Nacional, S. A.
Estados Financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Junto con el Informe de los Auditores Independientes)

Página (s)

Informe de los Auditores Independientes	1-3
Estados Financieros:	
Balances Generales	4
Estados de Resultados	5
Estados de Cambio en el Patrimonio Neto	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Notas a los Estados Financieros.....	8-21

Informe de los Auditores Independientes

**Al Consejo de Administración y Asamblea General de Accionistas de
Agente de Cambio La Nacional, S. A.**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Agente de Cambio La Nacional, S. A., (el Agente), los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre del 2023 y 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas significativas y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Agente de Cambio La Nacional, S. A., al 31 de diciembre del 2023 y 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Base para la Opinión

Nuestra auditoría fue conducida de acuerdo 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 de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Agente de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona 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.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración del Agente 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 (NIIF), 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 control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrecciones 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 una empresa en funcionamiento, revelando, según aplique, los asuntos relacionados con negocio en marcha, y utilizando el principio de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Entidad o cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades de los Auditores Externos por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error, y se consideran materiales si, de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

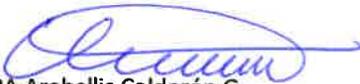
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones internacionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas 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 deje de ser una empresa en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.

Comunicamos a la Gerencia de la Entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a la Gerencia de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y comunicado de cualquier relación y otros asuntos de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Registro SIB No. A-108-0101



CPA Arbellis Calderón G.
Socia a cargo de la auditoría
Registro ICPARD 3354



22 de febrero del 2024
Santo Domingo, República Dominicana

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS:			
Disponibilidades	3, 4, 15 y 16	366,243,776	267,924,980
Cuentas por cobrar	5, 15 y 16	242,246,933	276,706,816
Propiedad, muebles y equipos:			
Propiedad, muebles y equipos	6	38,076,868	20,841,812
Depreciación acumulada		<u>(14,074,121)</u>	<u>(7,599,600)</u>
		<u>24,002,747</u>	<u>13,242,212</u>
Otros activos:			
Cargos diferidos	7	3,570,479	4,572,181
		<u>3,570,479</u>	<u>4,572,181</u>
Total activos		<u>636,063,935</u>	<u>562,446,189</u>
Cuentas de orden	12 y 20	<u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS:			
Otros pasivos	8, 15 y 16	34,670,432	71,860,043
Total pasivos		<u>34,670,432</u>	<u>71,860,043</u>
PATRIMONIO NETO:			
Capital pagado	10	469,583,600	408,701,100
Otras reservas patrimoniales		26,541,040	21,000,672
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		1,874	1,513
Resultados del ejercicio		<u>105,266,989</u>	<u>60,882,861</u>
Total patrimonio		<u>601,393,503</u>	<u>490,586,146</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>636,063,935</u>	<u>562,446,189</u>
Cuentas de orden	12 y 20	<u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Evelyn Hernández
Gerente Financiero

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

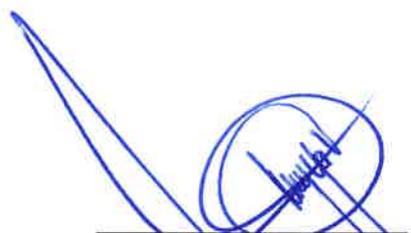
Estados Financieros

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales:	13		
Comisiones por servicios		2,876,690	3,281,614
Comisiones por cambio		365,517,111	297,019,850
		<u>368,393,801</u>	<u>300,301,464</u>
Otros gastos operacionales:	13		
Comisiones por servicios		(62,712,776)	(65,586,616)
Gastos diversos		(14,600,327)	(20,647,020)
		<u>(77,313,103)</u>	<u>(86,233,636)</u>
Otros ingresos (gastos) operacionales netos		291,080,698	214,067,828
Gastos operativos:			
Sueldos y compensaciones al personal	14	(67,772,793)	(63,722,768)
Servicios a terceros		(37,851,217)	(37,728,035)
Depreciación y amortizaciones		(6,548,057)	(2,708,744)
Otros gastos		(26,576,775)	(22,062,393)
Total gastos operativos		(138,748,842)	(126,221,940)
Resultados antes de impuestos		152,331,856	87,845,888
Impuesto sobre la renta	9	(41,524,499)	(23,758,666)
Resultado del ejercicio		110,807,357	64,087,222



 Lic. Carlos Valenzuela
 Gerente General



 Lic. Evelyn Hernández
 Gerente Financiero

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022**

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	<u>Notas</u>	<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 1ero. de enero del 2022		354,636,000	17,796,311	671	54,065,942	426,498,924
Dividendos declarados en acciones	10	54,065,100	-	842	(54,065,942)	-
Resultados del ejercicio		-	-	-	64,087,222	64,087,222
Transferencia a otras reservas		-	3,204,361	-	(3,204,361)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022		408,701,100	21,000,672	1,513	60,882,861	490,586,146
Dividendos declarados en acciones	10	60,882,500	-	361	(60,882,861)	-
Resultados del ejercicio		-	-	-	110,807,357	110,807,357
Transferencia a otras reservas		-	5,540,368	-	(5,540,368)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023		469,583,600	26,541,040	1,874	105,266,989	601,393,503



Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General



Lic. Evelyn Hernández
Gerente Financiero



Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022**

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo por actividades operativas:			
Otros ingresos operacionales cobrados		368,393,801	300,301,464
Gastos generales y administrativos pagados		(124,011,325)	(116,334,219)
Otros gastos operacionales pagados		(77,313,103)	(86,233,636)
Impuesto sobre la renta pagado		(21,819,588)	(21,971,806)
Pagos diversos por actividades de operación		<u>(29,622,397)</u>	<u>(44,361,669)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas		<u>115,627,388</u>	<u>31,400,134</u>
Efectivo por actividades de inversión:			
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	6	<u>(17,308,592)</u>	<u>(12,101,273)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(17,308,592)</u>	<u>(12,101,273)</u>
Aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio el año		<u>267,924,980</u>	<u>248,626,119</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		<u>366,243,776</u>	<u>267,924,980</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades operativas:			
Resultados del ejercicio		110,807,357	64,087,222
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades operativas:			
Otras provisiones		8,189,460	7,178,977
Depreciaciones y amortizaciones	6 y 7	6,548,057	2,708,744
Impuesto sobre la renta		41,524,499	23,758,666
Cambios netos en activos y pasivos:			
(Aumento) disminución neta en cuentas por cobrar		34,459,883	(96,097,506)
Aumento en otros activos		(21,819,588)	(21,322,823)
Aumento (disminución) de otros pasivos		<u>(64,082,280)</u>	<u>51,086,854</u>
Total ajustes		<u>4,820,031</u>	<u>(32,687,088)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas		<u>115,627,388</u>	<u>31,400,134</u>



 Lic. Carlos Valenzuela

Gerente General



 Lic. Evelyn Hernández

Gerente Financiero

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

1. Entidad

El Agente de Cambio La Nacional, S. A., fue constituida en fecha 2 de febrero del año 1986, de conformidad con las leyes de la República Dominicana. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

Las oficinas principales de la Entidad están ubicadas en la Av. 27 de febrero esq. Leopoldo Navarro, Plaza Caribe Tours, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. Además, tiene una oficina regional localizada en la ciudad de Santiago de los Caballeros, la cual cubre las operaciones de la región norte de la República Dominicana.

Los principales ejecutivos de la Entidad son los siguientes:

<u>Nombres</u>	<u>Posición</u>
Sr. José Andrés Hernández	Presidente
Lic. Carlos Valenzuela	Gerente General
Sr. Elido Ramón Crispín	Gerente de Operaciones
Licda. Evelyn Hernández	Gerente Financiero

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 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. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aplicables para bancos e instituciones financieras. 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 conformidad con las referidas Normas.

2.2 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3 Instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), definen como instrumentos financieros el 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 tal sentido, el efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, 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 considerados como instrumentos financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.3 Instrumentos financieros (continuación)

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

2.3.1 Baja en cuenta de activos financieros

Los activos financieros serán dados de baja cuando: han expirado los derechos a los flujos de efectivo del activo, la Entidad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y recompensas, si el Agente no ha conservado el control del activo.

2.3.2 Baja de pasivos financieros

Un pasivo financiero o una parte de este se cancelará cuando el deudor: cumpla con la obligación contenida en el pasivo (o en una parte del mismo) pagando al acreedor, normalmente en efectivo, en otros activos financieros, en bienes o en servicios; o esté legalmente dispensado de la responsabilidad principal contenida en el pasivo (o en una parte de éste) ya sea por un proceso judicial o por el acreedor; el pago a un tercero, incluyendo la creación de un fondo fiduciario específico para liquidar la deuda (a veces denominado "revocación en esencia"), no libera por sí mismo a la Entidad de su responsabilidad principal con el acreedor, excepto que haya obtenido una liberación legal de su obligación: en el caso de que el Agente pague a un tercero por asumir una obligación y obtiene una liberación legal de parte del acreedor, habrá cancelado la deuda.

2.4 Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación

Las propiedades, muebles y equipos adquiridos están registrados al costo de adquisición, tal como lo disponen las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos, posteriormente a su reconocimiento inicial, se miden a su costo de adquisición neto de depreciación acumulada menos cualquier pérdida por deterioro. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil de los activos se registran como gastos según se incurren.

El costo por renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del ejercicio. Dichos activos están siendo depreciados bajo el método de línea recta. La vida útil estimada es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Vida útil estimada en años</u>
Muebles y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	4
Mejoras a propiedades arrendadas	5
Otros muebles y equipos	7

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Cargos diferidos

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en su Manual de Contabilidad para Agentes de Cambio y Agentes de Remesas y Cambio, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que realiza el Agente, tales como seguros pagados por anticipado, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un período no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

2.6 Intangibles

Los programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un período de cinco (5) años, a partir de la fecha de adquisición. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la Entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos, de lo contrario, serían cargados como gastos del período. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no mantiene activos intangibles.

2.7 Base de valuación y moneda de presentación

Los estados financieros del Agente, al 31 de diciembre del 2023 y 2022, fueron preparados sobre la base de costo histórico. Los estados financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), la cual ha sido definida como la moneda funcional y de reporte del Agente.

2.8 Saldos y transacciones en moneda extranjera

La moneda de curso legal en la República Dominicana es el peso dominicano. El Agente registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al cierre del ejercicio, para determinar su situación financiera y resultados operacionales, el Agente valúa y ajusta sus activos y pasivos en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial al cierre del ejercicio. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de la política anterior, se incluyen en los resultados del año en la cuenta de ingresos por comisiones por cambio y gastos diversos. En la nota 3 se presenta la posición neta en moneda extranjera del Agente, al 31 de diciembre del 2023 y 2022.

2.9 Beneficios a empleados

2.9.1 Sistema de seguridad social

En cumplimiento con la Ley 87-01, el Agente reconoce mensualmente los aportes efectuados al Sistema de Seguridad Social, al igual que los aportes de los empleados, como una acumulación, hasta el momento que son depositados en las entidades financieras autorizadas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.

La Ley establece que los aportes son efectuados por el Agente y el empleado sobre los parámetros determinados en la misma hasta que el empleado llegue a la edad de retiro de 65 años.

2.9.2 Bonificaciones

El Agente 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.9. Beneficios a empleados (continuación)

2.9.3 Beneficios por terminación

El Código de Trabajo de la República Dominicana, establece el pago de prestaciones laborales, consistente en Preaviso y Auxilio de Cesantía, para aquellos empleados, cuyos contratos de trabajo sean terminados por decisión del Agente.

2.9.4 Otros beneficios

El Agente otorga otros beneficios a sus empleados, tales como: vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales de la República Dominicana, así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen como gastos cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Agente.

2.10 Reconocimiento de ingresos y gastos

El Agente registra sus ingresos por venta de divisas por el método de lo devengado, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos vigentes.

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

2.11 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto sobre la renta corriente

El Agente calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas que afectan o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias locales vigentes. Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la tasa de tributación para las sociedades es de un 27%, respectivamente.

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha de los estados financieros. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización. El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe ser sometido a revisión en la fecha de cada balance general.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.12 Distribución de dividendos

El Agente tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en sus políticas internas y de conformidad con la Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos emitida el 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros en el año en que los accionistas aprueban la distribución de los mismos, si son declarados en efectivo, y cuando son declarados en acciones se capitalizan en el período correspondiente.

2.13 Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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:

2.13.1 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 por inflación cuando la acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.

2.13.2 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 cambios 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 del balance general.

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 regulados para ser registrados como activos, o de lo contrario, debe ser llevados 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.

2.13.3 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 de los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

3. Transacciones en monedas extranjeras y exposición a riesgo cambiario

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras eran como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Dólares Norteamericanos	57.8265	55.9819
Euros	64.0186	59.7148
Franco Suizos	68.8575	59.6232
Libra Esterlina	73.6738	66.5151
Dólares Canadienses	43.7948	40.3263

El detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>					
	<u>US\$</u>	<u>EURO</u>	<u>Libra Esterlina</u>	<u>Dólares Canadienses</u>	<u>Franco Suizos</u>	<u>RD\$</u>
ACTIVOS:						
Fondos disponibles	<u>1,922,934</u>	<u>552,140</u>	<u>2,455</u>	<u>39,770</u>	<u>3,970</u>	<u>148,739,721</u>
Total activos	<u>1,922,934</u>	<u>552,140</u>	<u>2,455</u>	<u>39,770</u>	<u>3,970</u>	<u>148,739,721</u>
Posición larga en moneda extranjera	<u>1,922,934</u>	<u>552,140</u>	<u>2,455</u>	<u>39,770</u>	<u>3,970</u>	<u>148,739,721</u>
	<u>2022</u>					
	<u>US\$</u>	<u>EURO</u>	<u>Libra Esterlina</u>	<u>Dólares Canadienses</u>	<u>Franco Suizos</u>	<u>RD\$</u>
ACTIVOS:						
Fondos disponibles	<u>1,644,549</u>	<u>568,394</u>	<u>19,985</u>	<u>334,765</u>	<u>25,270</u>	<u>142,722,368</u>
Total activos	<u>1,644,549</u>	<u>568,394</u>	<u>19,985</u>	<u>334,765</u>	<u>25,270</u>	<u>142,722,368</u>
Posición larga en moneda extranjera	<u>1,644,549</u>	<u>568,394</u>	<u>19,985</u>	<u>334,765</u>	<u>25,270</u>	<u>142,722,368</u>

4. Fondos disponibles

Un desglose de los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
En caja	226,305,126	223,174,218
En bancos del país	132,055,163	44,340,415
En bancos del extranjero	7,883,487	410,347
	<u>366,243,776</u>	<u>267,924,980</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

4. Fondos disponibles (continuación)

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, los fondos disponibles incluyen las siguientes partidas en monedas extranjeras:

	2023			Total
	Caja	Bancos locales	Bancos del exterior	
Dólares norteamericanos	1,416,523	370,081	136,330	1,922,934
Euros	532,886	19,254	-	552,140
Francos Suizos	3,970	-	-	3,970
Libra Esterlina	2,455	-	-	2,455
Dólares Canadienses	39,770	-	-	39,770
	-----	-----	-----	-----
	2022			Total
	Caja	Bancos locales	Bancos del exterior	
Dólares norteamericanos	1,200,278	436,941	7,330	1,644,549
Euros	535,889	32,505	-	568,394
Francos Suizos	25,270	-	-	25,270
Libra Esterlina	19,985	-	-	19,985
Dólares Canadienses	334,765	-	-	334,765
	-----	-----	-----	-----

5. Cuentas por cobrar

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

	2023	2022
Cuentas para recibir diversas:		
Cuentas por cobrar remedadores (a)	241,911,933	276,706,816
Cuentas por cobrar al personal	335,000	-
	-----	-----
	242,246,933	276,706,816

(a) Corresponden a valores pendientes de cobro a la relacionada Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., dichas cuentas no están sujetas al cobro de interés.

6. Propiedad, muebles y equipos

El movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	Mobiliario y equipos de oficina	Equipos de transporte	Construcción en proceso	Total
Al costo:				
Al 1 de enero de 2022	10,291,879	-	1,417,500	11,709,379
Adiciones	3,027,399	9,073,874	-	12,101,273
Retiros	(2,968,840)	-	-	(2,968,840)
Al 31 de diciembre del 2022	10,350,438	9,073,874	1,417,500	20,841,812
Adiciones	1,562,634	15,468,235	277,723	17,308,592
Transferencia	-	1,417,500	(1,417,500)	-
Retiros	(73,536)	-	-	(73,536)
Al 31 de diciembre del 2023	11,839,536	25,959,609	277,723	38,076,868

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

6. Propiedad, muebles y equipos (continuación)**Depreciación acumulada:**

Al 1 de enero 2022	(7,859,696)	-	-	(7,859,696)
Depreciación del año	(1,385,471)	(1,323,273)	-	(2,708,744)
Retiros	2,968,840	-	-	2,968,840
Al 31 de diciembre del 2022	(6,276,327)	(1,323,273)	-	(7,599,600)
Depreciación del año	(1,690,330)	(4,857,727)	-	(6,548,057)
Retiros	73,536	-	-	73,536
Al 31 de diciembre del 2023	(7,893,121)	(6,181,000)	-	(14,074,121)
Valor en libros:				
Al 31 de diciembre del 2023	3,946,415	19,778,609	277,723	24,002,747
Al 31 de diciembre del 2022	4,074,111	7,750,601	1,417,500	13,242,212

7. Otros activos

La composición de otros activos al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros cargos diferidos:		
Seguros pagados por anticipado	1,836,131	1,590,403
Anticipo de impuesto sobre la renta	218,237	1,753,987
Otros gastos pagados por anticipado	<u>1,516,111</u>	<u>1,227,791</u>
	<u>3,570,479</u>	<u>4,572,181</u>

8. Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de diciembre del 2023 y 2022, se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	18,703,209	-
Acreedores diversos	2,695	2,530
Préstamo por pagar relacionado (a)	-	60,000,000
Otras provisiones	<u>15,964,528</u>	<u>11,857,513</u>
	<u>34,670,432</u>	<u>71,860,043</u>

(a) Préstamo obtenido de uno de los accionistas principales, bajo firma de pagaré, no devenga interés, renovable cada 30 días de manera automática, el mismo fue saldado en enero del 2023.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

9. Impuesto sobre la renta

La tasa de impuesto sobre la renta, para el año 2023 y 2022 es de un 27%. Existen diferencias entre la ganancia antes de impuesto sobre la renta, según muestra el estado de resultados, y la renta neta imponible determinada de acuerdo con el Código Tributario de la República Dominicana. Estas diferencias son reconocidas como diferencias permanentes y temporales, según sea el caso.

La Entidad está sujeta al impuesto sobre los activos a la tasa del 1%. La base de dicho impuesto es el total de sus activos fijos, netos de la depreciación, tal y como aparece en su balance general. El impuesto sobre la renta del período es considerado un crédito contra el impuesto sobre los activos, el cual se considerará extinguido cuando el impuesto sobre la renta sea igual o superior al mismo.

Gasto de impuesto

La composición del gasto de impuesto sobre la renta, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022, según se presenta en los estados de resultados, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	152,331,856	87,845,888
Más o menos:		
Diferencias temporales:		
Exceso en gasto de depreciación	656,172	109,307
	<u>656,172</u>	<u>109,307</u>
Diferencias permanentes:		
Gastos no admitidos	806,413	39,865
	<u>806,413</u>	<u>39,865</u>
Total de ajustes	<u>1,462,585</u>	<u>149,172</u>
Renta neta imponible	<u>153,794,441</u>	<u>87,995,060</u>
Impuesto sobre la renta tasa 27%	<u>41,524,499</u>	<u>23,758,666</u>

Impuesto sobre la renta diferido

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre del 2023 y 2022.

Anticipos de impuesto sobre la renta

El saldo a favor de impuesto sobre la renta se presenta como parte de los gastos anticipados en los balances generales que se acompaña. La determinación del saldo a favor, durante los años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Anticipos al inicio del año	1,753,987	4,574,058
Anticipos pagados correspondientes al 2023	21,285,540	20,938,595
Gasto de impuesto sobre la renta del año	(41,524,499)	(23,758,666)
Impuesto sobre la renta por pagar del año	18,703,209	-
Saldo a favor de impuesto sobre la renta en libros	<u>218,237</u>	<u>1,753,987</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

9. Impuesto sobre la renta (continuación)

La determinación del impuesto sobre los activos, al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Total activos gravados	24,002,747	13,242,212
Tasa	1%	1%
Impuesto sobre los activos	<u>240,027</u>	<u>132,422</u>

Impuestos contribución Ley de Gestión Integral de Coprocesamiento de Residuos Sólidos

La Ley General sobre Gestión Integral y Coprocesamiento de Residuos Sólidos número 225-20, del 2 de octubre del 2020, en su artículo 36 establece que "toda persona jurídica, institución pública o privada, sea que tengan operaciones o no, domiciliada en el territorio nacional deberá pagar una contribución especial obligatoria en base a sus ingresos, independientemente de que perciban o no beneficios". Los pagos deberán realizarse atendiendo a la siguiente escala:

Rango de ingresos	Contribución en RD\$
De RD\$0 a RD\$1,000,000.00	500
De RD\$1,000,000.01 a RD\$8,000,000.00	1,500
De RD\$8,000,000.01 a RD\$20,000,000.00	5,000
De RD\$20,000,000.01 a RD\$50,000,000	30,000
De RD\$50,000,000.01 a RD\$100,000,000.00	90,000
Mayor de RD\$100,000,000.01	260,000

El monto a pagar por dicho concepto durante los años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022, asciende a la suma de RD\$260,000, respectivamente. La Entidad ha adoptado la modalidad de registrarlos como gastos al momento del pago. Dicha contribución podrá ser deducida de la renta bruta de las personas jurídicas de conformidad con lo establecido en el literal i) del artículo 287 del Código Tributario.

La liquidación será realizada anualmente por las personas jurídicas de naturaleza privada ante la DGII junto con la declaración del ejercicio fiscal anterior.

10. Patrimonio neto

Capital

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022, el capital está compuesto como sigue:

	<u>Acciones comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Valor</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Valor</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>7,000,000</u>	<u>700,000,000</u>	<u>4,695,836</u>	<u>469,583,600</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>7,000,000</u>	<u>700,000,000</u>	<u>4,087,011</u>	<u>408,701,100</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022, se distribuyeron dividendos en acciones con cargo a los resultados acumulados de años anteriores por las sumas de RD\$60,882,500 y RD\$54,065,100, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

10. Patrimonio neto (continuación)Reserva legal

De acuerdo con el artículo 47 de la Ley 479-08, modificada, sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, no menos del 5% de la ganancia neta anual debe ser segregado como parte de la reserva legal de la Entidad hasta alcanzar el 10% del capital social.

11. Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Entidad tiene un procedimiento judicial incoado en contra de la desaparecida entidad bancaria Banco Providencial por un monto de 142,000 euros, el cual fue iniciado desde hace 4 años, sin que se haya logrado un avance significativo del mismo. Los abogados que atienden el caso consideran que la posibilidad de recuperación es de aproximadamente un 20%. La Entidad reconoció en sus estados financieros una pérdida por ese mismo valor en años anteriores.

12. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, las cuentas de orden están compuestas por el registro del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como crédito, por un monto de RD\$700,000,000, respectivamente.

13. Otros ingresos (gastos) operacionales

La composición de otros ingresos (gastos) durante los años terminados el 31 de diciembre del 2023y 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por giros y transferencias	2,876,690	3,281,614
Comisiones por cambio:		
Ganancias por cambio de divisas al contado	365,043,283	296,480,393
Ganancia en cambio de moneda otros activos	<u>473,828</u>	<u>539,457</u>
Total otros ingresos	<u>368,393,801</u>	<u>300,301,464</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por giros y transferencias	(62,712,776)	(65,586,616)
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	<u>(14,600,327)</u>	<u>(20,647,020)</u>
Total	<u>(77,313,103)</u>	<u>(86,233,636)</u>
Total ingresos netos	<u>291,080,698</u>	<u>214,067,828</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

14. Sueldos y compensaciones al personal

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022 se pagaron sueldos y compensaciones al personal como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	49,500,374	45,263,413
Contribuciones a planes de pensiones	2,834,268	2,569,626
Seguros sociales	2,926,486	2,651,215
Otros gastos de personal	12,511,665	13,238,514
	<u>67,772,793</u>	<u>63,722,768</u>

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 46 y 47, respectivamente, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años es de RD\$11,563,500 y RD\$10,509,500, respectivamente.

15. Evaluación de riesgos

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tomaron en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

Riesgo de liquidez

El vencimiento de los activos y pasivos, distribuidos de acuerdo con los periodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>31 de diciembre del 2023</u>				<u>Total</u>
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 días hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	
Activos:					
Fondos disponibles	366,243,776	-	-	-	366,243,776
Cuentas por cobrar (*)	242,246,933	-	-	-	242,246,933
Otros activos	-	-	2,054,368	-	2,054,368
Total de activos	<u>608,490,709</u>	<u>-</u>	<u>2,054,368</u>	<u>-</u>	<u>610,545,077</u>
Pasivos:					
Otros pasivos (**)	23,669,037	11,001,395	-	-	34,670,432
Total pasivos	<u>23,669,037</u>	<u>11,001,395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,670,432</u>
Posición neta- activa (pasiva)	<u>584,821,672</u>	<u>(11,001,395)</u>	<u>2,054,368</u>	<u>-</u>	<u>575,874,645</u>
	<u>31 de diciembre del 2022</u>				<u>Total</u>
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 días hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	
Activos:					
Fondos disponibles	267,924,980	-	-	-	267,924,980
Cuentas por cobrar (*)	276,706,816	-	-	-	276,706,816
Otros activos	-	-	3,344,390	-	3,344,390
Total de activos	<u>544,631,796</u>	<u>-</u>	<u>3,344,390</u>	<u>-</u>	<u>547,976,186</u>
Pasivos:					
Otros pasivos (**)	63,091,025	8,769,018	-	-	71,860,043
Total pasivos	<u>63,091,025</u>	<u>8,769,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71,860,043</u>
Posición neta	<u>481,540,771</u>	<u>(8,769,018)</u>	<u>3,344,390</u>	<u>-</u>	<u>476,116,143</u>

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(**) Corresponde a las operaciones que representan una obligación para la Entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

16. Valor razonable de los instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el valor de Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera práctico 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 balances generales. 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: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondos tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

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:

	2023	
	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	366,243,776	366,243,776
Cuentas por cobrar	<u>242,246,933</u>	
	<u>608,490,709</u>	N/D
Pasivos Financieros:		
Otros pasivos (préstamos de relacionados)	-	N/D
	<u>-</u>	
Posición neta	<u>608,490,709</u>	
	2022	
	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	267,924,980	267,924,980
Cuentas por cobrar	<u>276,706,816</u>	
	<u>544,631,796</u>	N/D
Pasivos Financieros:		
Otros pasivos (préstamos de relacionados)	<u>60,000,000</u>	N/D
	<u>60,000,000</u>	
Posición neta	<u>484,631,796</u>	

En República Dominicana no existe un mercado activo de valores en el cual se puedan valorar los instrumentos financieros indicados.

N/D: No disponible.

17. Fondo de pensiones y jubilaciones

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$2,834,268 y RD\$2,569,626, respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**Al 31 de diciembre del 2023 y 2022**

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

18. Operaciones con partes vinculadas

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo en bancos	139,727,488	44,647,011
Cuentas por cobrar	241,911,933	276,706,816
Pasivos diversos (préstamo de relacionado, véase nota 8)	-	60,000,000

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

19. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias al 31 de diciembre del 2023 y 2022, se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capitalización de resultados acumulados	60,882,500	54,065,100

20. Hechos posteriores al cierre

En febrero 2024 la superintendencia de bancos autorizó el aumento de Capital Social Autorizado por la suma de RD\$300,000,000, fijando el capital autorizado en la suma de RD\$1,000,000,000.

21. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

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

- Cambios en políticas contables
- Inversiones negociables a vencimiento
- Inversiones en acciones
- Ingresos y gastos financieros
- Otras revelaciones

22. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros, al 31 de diciembre del 2023, fueron aprobados para emisión por la Administración de la Entidad el 22 de febrero del 2024. Dichos estados deben ser presentados para la aprobación definitiva al Consejo de Administración. Se espera que los mismos sean aprobados sin modificaciones.