

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

TABLA DE CONTENIDO

	<u>Página No.</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2023 y 2022	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2023 y 2022	7
c) Estado de Flujos y Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2023 y 2022	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2023 y 2022	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-19



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

Informe de los Auditores Independientes

Al : Consejo de Administración y Accionistas de:
Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A.

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 11, 2024



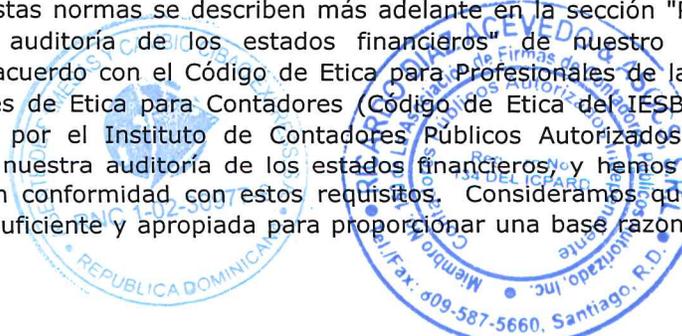
Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "**Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A.**" al 31 de diciembre del 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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



 1



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com



Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

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

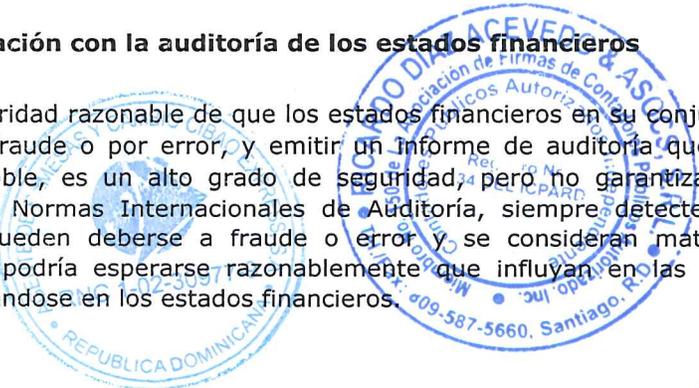
La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según 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.





RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

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

. Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

. Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

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

. Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

. Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

. Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

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

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

. De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Otro Asunto

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

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

Lic. Ramón Ant. Gregorio Guillén
Registro del ICPARD: 4087
Exequátur No. 1008 d/f 24/04/83



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Estado de Situación Financiera
 (Valores en RD\$)



ACTIVOS

Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

Fondos disponibles (nota 5)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
--	-------------	-------------

Caja	286,596	4,674,332
Bancos del país	102,114	808,396
Bancos del extranjero	1,635,313	9,076,645
Otras disponibilidades	28,326	341,266
	-----	-----
	2,052,349	14,900,639
	-----	-----

Cuentas por cobrar (nota 10)

	10,678,068	14,734,042
	-----	-----

Propiedad, muebles y equipos (nota 13)

Propiedad, muebles y equipos	9,403,478	9,301,478
Depreciación acumulada	(8,654,982)	(8,456,224)
	-----	-----
	748,496	845,255
	-----	-----

Otros Activos (nota 14)

Depósitos y otros valores en garantías	11,171,178	12,499,867
Impuesto diferido	1,486,186	1,486,186
	-----	-----
	12,657,364	13,986,053
	-----	-----

TOTAL DE ACTIVOS

	26,136,277	44,465,989
	=====	=====



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Estado de Situación Financiera
(Valores en RD\$)



PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Cuentas por Pagar a Remesadores (Nota 18)	9,236,122	23,042,010
Acreedores por Adquisiciones de Bienes y Servicios (nota 20)	585,519	571,102
	-----	-----
Total de Pasivos	9,821,641	23,613,112
	-----	-----

Patrimonio

(Nota 26)

Capital pagado	21,307,800	21,307,800
Otras reservas patrimoniales	714,796	714,796
Resultados acumulados ejercicios anteriores	(1,169,719)	(2,509,405)
Resultado del ejercicio	(4,538,241)	1,339,686
	-----	-----
	16,314,636	20,852,877
	-----	-----

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

26,136,277	44,465,989
=====	=====



Lic. Héctor Manuel Evertz García
 Presidente

Lic. Judith Rojas Polanco
 Contadora



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

AGENTE DE REMESAS CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Estado de Resultados
(Valores en RD\$)



Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

2023 2022

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Diferencias de cambios

15,477,515 17,414,239

OTROS GASTOS OPERACIONALES

Comisiones por servicios

4,646,675 1,851,638

Resultado operacional bruto

10,830,840 15,562,601

GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Sueldos y compensaciones al personal

9,496,291 7,222,190

Otros gastos operacionales

5,865,305 6,407,796

15,361,596 13,629,986

Resultado antes de impuesto

(4,530,756) 1,932,615

Impuesto sobre la renta y/o activos causado

7,485 522,419

Resultado antes de reserva legal

(4,538,241) 1,410,196

Reserva Legal (5%)

0 70,510

Resultado del ejercicio

(4,538,241) 1,339,686



Lic. Héctor Manuel Evertz García
 Presidente

Lic. Judith Rojas Polanco
 Contadora



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Estado de Flujos de Efectivo
(Valores en RD\$)

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Otros ingresos operacionales cobrados	15,477,515	17,414,239
Gastos administrativos y generales pagados	(19,809,513)	(14,619,096)
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	(4,331,998)	2,795,143
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Adquisición de activos fijos	(102,000)	(111,462)
Aumento (disminución) en otros activos	5,384,662	(2,951,964)
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	5,282,662	(3,063,426)
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Operaciones de fondos pagados	(13,798,954)	12,502,190
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	(13,798,954)	12,502,190
Aumento (disminución) neto del efectivo	(12,848,290)	12,233,907
Efectivo al inicio del año	14,900,639	2,666,732
Efectivo al final del año	<u>2,052,349</u>	<u>14,900,639</u>



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Estado de Cambio en el Efectivo
(Valores en RD\$)



Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

2023 2022

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

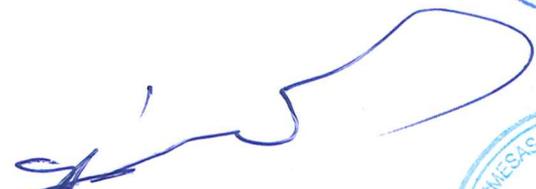
Resultado neto del período (4,538,241) 1,339,686

Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Depreciaciones y amortizaciones	198,758	242,797
Impuesto sobre la renta	7,485	522,419
Otras provisiones y ajustes	0	619,731
Reserva legal del período	0	70,510
Total de ajustes	206,243	1,455,457

Efectivo neto provisto por las actividades de operación (4,331,998) 2,795,143



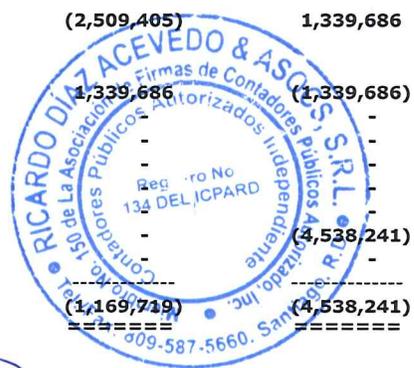

 Lic. Héctor Manuel Evertz García
 Presidente

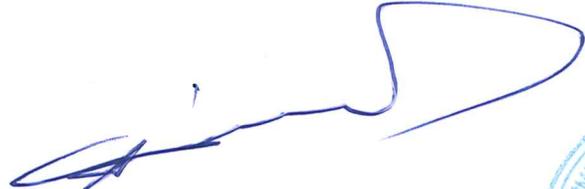

 Lic. Judith Rojas Polanco
 Contadora



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Estado de Cambio en el Patrimonio
Años terminados el 31 de diciembre del 2023-2022
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1ro./ 01 / 2022	21,307,800	644,286	(2,567,008)	57,603	19,442,681
Transf./resultados acum.	-	-	57,603	(57,603)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	1,339,686	1,339,686
Transf. a otras reservas	-	70,510	-	-	70,510
Otros (Especificar)	-	-	-	-	-
Saldos al 31 / 12 / 2022	21,307,800	714,796	(2,509,405)	1,339,686.00	20,852,877
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022 Ajustados	21,307,800	714,796	(2,509,405)	1,339,686	20,852,877
Transferencia a resulta- dos acumulados	-	-	1,339,686	(1,339,686)	-
Aportes de capital	-	-	-	-	-
Superavit X Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	(4,538,241)	(4,538,241)
Transf. a otras reservas	-	-	-	-	-
Saldo al 31 / 12 / 2023	21,307,800	714,796	(1,169,719)	(4,538,241)	16,314,636




 Lic. Héctor Manuel Evertz García
 Presidente


 Lic. Judith Rojas Polanco
 Contador





AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.
Notas a los Estados Financieros Auditados
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1.- Entidad Legal

Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A., es una empresa cuyas operaciones se inician el 4 de febrero de 1997, bajo las leyes de la República Dominicana, debidamente registrada en la Superintendencia de Bancos bajo el No. 22-017-1-00-2501 del 30 de enero de 1998, ubicado su domicilio en la Av. Bartolomé Colón No. 77, edificio Pérez Casina, de la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana.

La sociedad tiene por objeto: a) La compra y venta de monedas extranjeras en condiciones de libre mercado en el territorio nacional; b) servicio de agentes intermediarios en la compra y venta de monedas extranjeras, siempre que las leyes de la República Dominicana y las resoluciones que emita la Junta Monetaria así lo permitan; c) también podrá dedicarse a cualquier otra actividad que le sea conferida o autorizada por las leyes o las autoridades de la República Dominicana.

El capital social autorizado en la actualidad es de RD\$30,000,000.00, dividido en 300,000 acciones comunes de tipo nominal, con valor de RD\$100.00 c/u., del cual se encuentra suscrito y pagado la cantidad de 213,078 acciones equivalente a la suma de RD\$21,307,800.00

La presidencia la ejerce el señor Héctor M. Evertz García; el ejecutivo de negocios y al mismo tiempo de operaciones, lo es el señor Héctor M. Evertz García.

Moneda.

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

Nota 2. Principales Políticas Contables

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

a) Reconocimiento de ingresos y gastos.

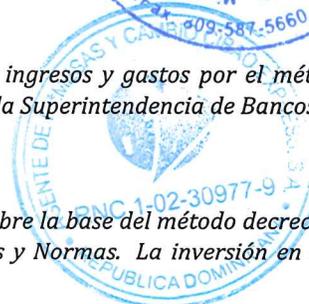
Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A., reconoce sus ingresos y gastos por el método de lo devengado, conforme la resolución No. 12-2001; 4-2002; 6-2005; 47-2002 de la Superintendencia de Bancos.

b) Valuación de los Activos Fijos y método de depreciación.

Los activos fijos se registran al costo; la depreciación se provee sobre la base del método decreciente establecido en el Código Tributario de la República Dominicana, sus Reglamentos y Normas. La inversión en activos fijos no puede exceder el monto del capital normativo de la institución: 100%.

c) Impuesto sobre la Renta.

El impuesto sobre la renta se computa en base a la utilidad imponible y se determina de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario de la República Dominicana, sus modificaciones, reglamentos y normas.



d) Cargos Diferidos.

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece que las pérdidas no reconocidas incluyendo faltantes, reclamaciones pendientes y otros, no deben ser objeto de diferimiento alguno y deben ser eliminadas cuando se originan, por tanto Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A., ha amortizado en su totalidad las partidas que se encuentran en esta condición, con excepción de los gastos de organización que son amortizados en un período de 5 años.

e) Bonificaciones y Beneficios de Empleados.

La empresa concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, o a criterio administrativo, siempre que no esté en contradicción con lo establecido en el Código de Trabajo, sus reglamentos y resoluciones.

f) Efectivo y Equivalente de Efectivo.

Para propósito de los estados de cambios en el efectivo, los billetes y monedas en caja y depósitos en bancos comerciales presentados en los Estados de Situación Financiera, constituyen el efectivo y sus equivalentes.

g) Transacciones en Monedas Extranjeras.

Según disposiciones de la Junta Monetaria todas las transacciones en moneda extranjeras son realizadas a través del sistema bancario a las tasas de libre mercado y a las que fije el Banco Central de la República Dominicana. Las diferencias entre las tasas de cambio a la fecha en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan resultantes de las posiciones mantenidas por la tasa de cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

Nota 3. Cambios en las Políticas Contables

Al 31 de diciembre de 2023 la empresa no ha operado cambios en sus políticas contables.

h) Intangibles:

El agente de cambio no posee activos intangibles.

Información financiera por segmentos:

El agente de cambio no tiene otras actividades de negocios que se califiquen como secundarias; por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.

i) Baja en un activo financiero.

Hasta el momento no se ha dado baja a ningún activo financiero.

j) Deterioro del valor de los activos.

El agente de cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha producido ninguna baja en el mismo.

k) Contingencias.

Hasta el momento el agente de cambio no tiene compromisos de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromisos para la venta de sus acciones; no tiene litigios pendientes que puedan afectar los Estados Financieros en ninguna de sus partes, además no tiene emisión de acciones preferidas.



l) Reclasificación de partidas.

No se han reclasificado partidas en los Estados Financieros que se presentan.

j) Diferencias significativas con NIIF.

No existen diferencias significativas con las NIIF.

k) Nuevos pronunciamientos contables.

No existen nuevos pronunciamientos contables que afecten los estados presentados.

Nota 4.- Transacciones en Monedas Extranjera y Exposición a Riesgos Cambiario

Saldos en Moneda Extranjeras:

	Al 31 de diciembre 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Importe en M/E	Conversión M/N	Importe en M/E	Conversión M/N
Activos				
Monedas extranjeras en caja	490	27,836	6,096	335,170
Monedas extranjeras en bancos	28,264	1,607,049	161,489	8,915,157
Remesas por Cobrar en Dólares	19,655	1,116,943	60,586	3,331,132
	48,409	2,751,828	228,171	12,581,459
Pasivos				
Obligaciones en monedas extranjeras	157,599	8,973,235	505,059	11,479,619
	157,599	8,973,235	505,059	11,479,619
Posición neta	(109,190)	(6,221,407)	(276,888)	1,101,840

Riesgo de liquidez

	2023	2022
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,052,349	14,900,639
Cuentas por cobrar	10,678,068	14,734,042
Activos diferidos y otros	1,486,186	1,486,186
Total de activos	14,216,603	31,120,867
Pasivos		
Obligaciones y Fondos tomados a préstamos	627,062	11,479,619
Otros pasivos	705,164	11,581,471
	1,332,225	23,061,090
Razón de liquidez	12,884,378	8,059,777
A 30 días ajustada	0.00	0.00
A 90 días ajustada	10.67	1.35
Posición: No aplica		

Nota 5.- Fondos Disponibles.**Efectivo:**

	2023	2022
En caja	286,596	4,674,332
En bancos del país	102,114	808,396
En bancos del exterior	1,635,313	9,076,645
En caja equivalente en dólares	28,326	341,266

	2,052,349	14,900,639
	=====	=====

**Nota 10.- Cuentas por Cobrar.**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Agente de Cambio clasifica como cuentas por cobrar las operaciones que se originan por concepto de pagos por cuenta de otros remesadores, así como otros cargos, y se detallan de la manera siguiente:

	2023	2022
Cuentas por Cobrar:		
Cuentas por Cobrar a Remesadora	1,140,457	3,391,718
Cuentas por cobrar al personal	588,250	384,638
Cuentas por cobrar funcionarios	8,949,361	8,638,323
	10,678,068	12,414,679
Cuentas por cobrar en legal (Real de Envíos) US\$51,009)	0	2,319,363
	10,678,068	14,734,042
	=====	=====

Nota 13.- Propiedad, Muebles y Equipos.

	Mobiliario y Equipos Oficina	Equipo de Transporte	Otros Activos Fijos	Total
Valor bruto al 01/01/2023	5,686,963	2,637,236	977,279	9,301,478
Adquisiciones	102,000	0	0	102,000
Retiros	0	0	0	0
Revaluaciones	0	0	0	0
Valor bruto al 31/12/2023	5,788,963	2,637,236	977,279	9,403,478
Dep Acumulada al 01/01/2022	5,454,247	2,277,757	724,220	8,456,224
Gasto por depreciación 2023	70,929	89,870	37,959	198,758
Valor al 31/12/2023	5,525,176	2,367,627	762,179	8,654,982
Propiedad, muebles y equipos netos al 31/12/2023	263,787.05	269,609.22	215,100.22	748,496.49

Nota 14.- Otros Activos.

Los otros activos presentan el siguiente detalle:

	2023	2022
Inversiones en Asociadas:		
Acciones en el Exterior	0.00	0.00



Depósitos y otros valores por recibir

Depósitos y otros valores en garantías	11,171,178	12,499,867
--	------------	------------

Cargos diferidos y otros (neto):

Anticipos impuesto s/la renta y Otras Retenciones	1,486,186	1,486,186
---	-----------	-----------

	1,486,186	1,486,186
--	-----------	-----------

Total	12,657,364	13,986,053
--------------	-------------------	-------------------

Nota 18.- Fondos tomados a Préstamos.

Está representada por valores que otros remesadores han pagado por cuenta de la empresa y que al 31 de diciembre del 2023 y 2022 presentan los siguientes valores pendientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por Pagar a Remesadores	9,236,122	23,042,010
Total Cuentas por Pagar Remesadores	9,236,122	23,042,010

Nota 20.- Acreedores por Adquisiciones de Bienes y Servicios

Los acreedores por adquisicion de bienes y servicios están compuestos por las siguientes partidas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Acreedores diversos:		
Retenciones Varias	540,533	19,081
Impuesto s/la Renta por Pagar	7,485	522,419
Otras Cuentas Varias	37,501	29,602
	585,519	571,102

Nota 25.- Impuesto sobre la Renta.

El impuesto a pagar resulta de la siguiente manera:

<u>Período</u>	<u>Imponible</u>	<u>Tasa</u>	<u>A Pagar</u>
2022	1,934,887	0.27	522,419
2023	(4,581,230)	0.27	0

Resultados antes del impuesto sobre la renta

(+)(-) partidas que provocan diferencias:

Permanentes:

Compenzación Pérdida

Otras partidas no deducibles

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	(4,530,756)	1,932,615
	0	0
	1,600	59,529
	(4,529,156)	1,992,144



De tiempo:

Deficiencia en gasto de depreciación fiscal	52,074	57,257
Exceso en gasto de depreciación fiscal	0	0
Renta neta imponible	(4,581,230)	1,934,887



El impuesto sobre la renta de los años 2023 y 2022, se descompone de la manera siguiente:

Corriente	(4,581,230)	1,934,887
Diferido (*)	0	522,419
Crédito impositivo	(4,581,230)	1,412,468

Nota 26.- Patrimonio Neto.

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Acciones comunes	300,000	30,000,000	213,078	21,307,800
Acciones preferidas	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2023		30,000,000		21,307,800

Una distribución de la participación de cada uno de los accionistas, es como sigue:

<u>Nombre de Accionista:</u>	<u>Cantidad Acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
Héctor Manuel Evertz García	133,939	13,393,900	62.86%
Héctor Manuel Evertz Henríquez	73,635	7,363,500	34.56%
Cynthia Evertz García	496	49,600	0.23%
Carlos Martínez López	5,000	500,000	2.35%
Ana Julia López	2	200	0.00%
María Soledad Ortiz B.	2	200	0.00%
Edith del Carmen Ureña Sánchez	2	200	0.00%
Marcos Manuel Feliz Matos	2	200	0.00%
	213,078	21,307,800	100.00%

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

Nota 28.- Compromisos y Contingencias

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



Nota 30.- Ingresos y Gastos Financieros

El agente de cambio no tiene operaciones de financiamiento.

Nota 31.- Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Otros ingresos operacionales:

Comisiones y servicios por cambios diversos

Ingresos diversos

Total de ingresos

2023

2022

15,477,515

17,414,239

0

0

15,477,515

17,414,239

Otros gastos operacionales:

Otros gastos operacionales (Comisiones Servicios)

Gastos diversos

Total de gastos

4,646,675

1,851,638

15,361,596

13,629,986

20,008,271

15,481,624



Nota 32.- Otros Ingresos (Gastos)

Para los períodos 2023 y 2022 no hubo registros por estos conceptos.

Nota 33.- Remuneraciones y Beneficios Sociales.

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal que han sido reconocidos contablemente en el período, con la finalidad de compensar los resultados obtenidos en el ejercicio.

	2023	2022
Sueldos y salarios y participación en beneficios	6,939,690	4,853,995
Seguros sociales	536,751	417,117
Contribuciones a planes de pensiones	0	0
Otros gastos de personal	2,019,850	1,951,078
Total	9,496,291	7,222,190

Nota 35.- Evaluación de Riesgos

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

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

Vencimientos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 hasta 5 años	Total
Activos:					
Cuentas a recibir:					
Cuentas por cobrar	10,678,068				10,678,068
Total de Activos	10,678,068	0	0	0	10,678,068

<u>Pasivos:</u>					
Otros Pasivos	1,212,580				1,212,580
Total de Pasivos	<u>1,212,580</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,212,580</u>

				<u>En Moneda Nacional</u>	<u>En Moneda Extranjera</u>
Razón de Liquidez					
A 30 días ajustadas				8.81	0.00

Posición
A 30 días ajustadas 0.00



Nota 38.- Operaciones con partes vinculadas
El agente de cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.

Nota 39.- Fondo de pensiones y jubilaciones

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

Nota 40.- Transacciones no Monetarias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

Nota 41.- Hechos posteriores al cierre

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

Nota 42.- Otras Revelaciones

Hemos presentado las funciones necesarias referentes a los Estados Financieros y de la Entidad según requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

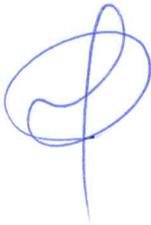
Posterior a la fecha del cierre no se han originado operaciones que ameriten algún comentario



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

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

Nota 6.- Fondos Interbancarios.
Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.
Nota 8.- Cartera de Créditos.
Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.
Nota 11.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.
Nota 12.- Inversiones en Acciones.
Nota 15.- Provisiones para Activos Riesgosos.
Nota 16.- Obligaciones con el Público.
Nota 17.- Depósitos de Instituciones Financieras del País y el Exterior.
Nota 19.- Valores en Circulación.
Nota 21.- Obligaciones Subordinadas.
Nota 22.- Reservas Técnicas.
Nota 23.- Responsabilidades.
Nota 24.- Reaseguros.
Nota 27.- Límites Legales y Relaciones Técnicas
Nota 29.- Cuentas de Orden
Nota 34.- Utilidad por Acción
Nota 36.- Valor Razonable de los Instrumentos Financieros
Nota 37.- Información financiera por segmentos





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