

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

**Dictamen de los auditores independientes
y estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Contenido	Página
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTE	
Balances generales.....	1
Estados de resultados.....	3
Estados de flujo de efectivo.....	4
Estados de cambios en el patrimonio.....	6
1. Entidad.....	7
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad.....	7
3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.....	12
4. Fondos disponibles.....	12
5. Cuentas por cobrar.....	14
6. Propiedad, muebles y equipos.....	15
7. Otros activos.....	17
8. Otros pasivos.....	17
9. Impuestos sobre la renta.....	17
10. Patrimonio neto.....	19
11. Compromisos y contingencias.....	20
12. Otros ingresos (gastos) operacionales.....	21
13. Otros ingresos (gastos).....	22
14. Remuneración y beneficios sociales.....	22
15. Evaluación de riesgo.....	23
16. Operaciones con partes vinculadas.....	24
17. Fondo de pensiones y jubilaciones.....	25
18. Cuentas de orden.....	25
19. Hechos posteriores al cierre.....	25
20. Otras revelaciones.....	26
21. Notas no incluidas en los estados financieros.....	26
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA INFIRMACION COMPLEMENTARIA.....	28





Tel: 809-472-1565
Fax: 809-472-1925
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46
Esq. Tetelo Vargas, Ensanche Naco
Edificio Profesional Ortega
Santo Domingo, D.N.
República Dominicana

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva y a los Accionistas de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

OPINIÓN

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A. que comprenden:

- El balance general al 31 de diciembre de 2022,
- El estado de resultados,
- El estado de flujos de efectivo,
- Y el estado de cambios en el patrimonio, correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha,
- Así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., al 31 de diciembre de 2022 y 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 de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad 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 Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el 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 (ICPARD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para proporcionar una base para nuestra opinión.

ASUNTOS CLAVES DE AUDITORIA

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., al 31 de diciembre de 2022. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.



BDO, S.R.L., una sociedad de responsabilidad limitada de la República Dominicana, es miembro de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forma parte de la red internacional BDO de empresas independientes asociadas.

BDO es el nombre comercial de la red BDO y de cada una de las empresas asociadas de BDO.

Asunto clave de auditoría

Sistemas de información financiera y procesamiento electrónico de datos

La operatividad del Agente de Cambio, por su naturaleza, tiene una gran dependencia de los sistemas, principalmente para el control y registro de las operaciones relacionadas con la compra y venta de divisas y la determinación de los ingresos. Por ello, un adecuado control sobre los mismos es fundamental para garantizar el correcto procesamiento de la información.

En este sentido, debido a la complejidad de los sistemas y la interrelación que existe entre ellos, aumentan los riesgos sobre los sistemas de información de la Entidad y sobre su gestión, y por lo tanto, sobre la información financiera que se procesa.

La efectividad del marco general de control interno de los sistemas de información es fundamental para la realización de ciertos procedimientos relacionados con el control interno, hasta el nivel de que resulta imprescindible evaluar los principales controles en ámbitos como el mantenimiento y desarrollo de las aplicaciones, la gestión de los accesos a la información y la operatividad misma de los sistemas.

La Entidad utiliza varias aplicaciones informáticas para el procesamiento de las operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es alto. En función al riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de las aplicaciones informáticas, la transferencia de datos entre diferentes aplicativos y los controles automáticos de los mismos, existe la posibilidad de que se produzcan fallas a nivel operativo, lo que podría derivar en retrasos en remisión de informaciones y posibles errores en el procesamiento de los datos; por lo tanto, la evaluación del ambiente de procesamiento informático ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto

Nuestros procedimientos de auditoría con la asistencia de especialistas de tecnología se incluyen a continuación:

- Efectuamos pruebas sobre el diseño, implementación, mantenimiento y eficacia operativa de los controles generales de la tecnología de información, la apropiada asignación de usuarios para los aplicativos considerados claves dentro del alcance de la auditoría y el proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, así como de los controles automáticos en las principales aplicaciones que soportan los procesos de negocios más relevantes para el reporte financiero.
- En las aplicaciones informáticas y bases de datos que tienen incidencia directa en nuestro alcance de auditoría, realizamos pruebas para identificar si existieron los controles apropiados para verificar la integridad y exactitud de los reportes financieros.

OTROS ASUNTOS

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 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.





La Entidad es parte de un grupo de entidades relacionadas con las cuales se han llevado a cabo transacciones entre sí y es posible que los términos de estas transacciones no sean iguales de aquellos que podrían resultar de transacciones entre entidades independientes.

RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE 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 Aseguramiento, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de discrepancias 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 corporativo están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones 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 una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones 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 incorrección material en los estados financieros, debido 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 una incorrección material que resulten de un fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- 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 la presentación razonable.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad
- Concluimos sobre la adecuación de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento 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 funcionamiento. 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 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 funcionamiento.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Entidad con respecto a, entre otras cuestiones, el alcance planeado y la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la 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.

BDO Auditoría, S. R. L.
No. SIB A-013-0101

C. P. A. María Liliana Beriguete
Número de registro en el ICPARD 15-2000
Socio a cargo de la auditoría

Santo Domingo, República Dominicana
15 de marzo de 2023



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Balances generales
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 4)		
Caja	36,182,386	34,003,090
Bancos del país	<u>60,456,963</u>	<u>36,158,430</u>
	<u>96,639,349</u>	<u>70,161,520</u>
Cuentas por cobrar (Nota 5)		
Cuentas por cobrar	<u>6,713,113</u>	<u>6,349,817</u>
	<u>6,713,113</u>	<u>6,349,817</u>
Propiedades, muebles y equipos (Notas 2 y 6)		
Propiedad, muebles y equipos	65,157,594	64,587,696
Depreciación acumulada	<u>(60,589,923)</u>	<u>(58,983,320)</u>
	<u>4,567,671</u>	<u>5,604,376</u>
Otros activos (Notas 2 y 7)		
Cargos diferidos	5,219,267	7,701,051
Intangibles	204,107	1,213,444
Amortización acumulada	<u>(204,048)</u>	<u>(1,009,337)</u>
	<u>5,219,326</u>	<u>7,905,158</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>113,139,459</u>	<u>90,020,871</u>
Cuentas de orden (Notas 2 y 6)	<u>42,451,700</u>	<u>13,988,576</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Balances generales
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (Nota 8)	45,688,283	12,908,632
	<u>45,688,283</u>	<u>12,908,632</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>45,688,283</u>	<u>12,908,632</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 10):		
Capital pagado	42,451,700	42,451,700
Otras reservas patrimoniales	4,245,170	4,245,170
Resultados acumulados ejercicios anteriores	(8,537,571)	(8,537,571)
Resultados del ejercicio	29,291,877	38,952,940
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>67,451,176</u>	<u>77,112,239</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>113,139,459</u>	<u>90,020,871</u>
Cuentas de orden (Notas 2 y 6)	<u>42,451,700</u>	<u>13,988,576</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas



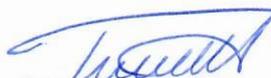
Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de resultados
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Gastos) Ingresos por diferencias de cambio	(1,760,789)	5,629,205
Otros ingresos operacionales (Nota 12)		
Comisiones por cambio	362,419,645	255,921,852
Ingresos diversos	<u>12,147,608</u>	<u>14,455</u>
Subtotal	374,567,253	255,936,307
Otros gastos operacionales (Nota 12):		
Comisiones por servicios	(103,569)	(107,414)
Gastos diversos	<u>(9,779,165)</u>	<u>(7,120,284)</u>
Subtotal	<u>(9,882,734)</u>	<u>(7,227,698)</u>
	362,923,730	254,337,814
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 14)	(61,370,965)	(58,100,623)
Servicios a terceros	(69,403,718)	(33,294,789)
Depreciación y amortizaciones	(2,086,115)	(6,086,854)
Otros gastos	<u>(191,903,225)</u>	<u>(115,200,476)</u>
Subtotal	<u>(324,764,023)</u>	<u>(212,682,742)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	38,159,707	41,655,072
Otros ingresos (gastos) (Nota 13)		
Otros ingresos	<u>2,574,118</u>	<u>656,565</u>
Subtotal	<u>2,574,118</u>	<u>656,565</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	40,733,825	42,311,637
Impuesto sobre la renta (Nota 9)	<u>(11,441,948)</u>	<u>(3,358,697)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>29,291,877</u></u>	<u><u>38,952,940</u></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de flujos de efectivo
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Otros ingresos operacionales cobrados	360,658,856	261,551,057
Gastos generales y administrativos pagados	(322,677,908)	(206,595,890)
Otros gastos operacionales pagados	(9,882,734)	(7,227,697)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,242,838)	(3,242,838)
Pagos (Cobros) diversos por actividades de operación	<u>29,954,777</u>	<u>(11,787,840)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>54,810,153</u>	<u>32,696,792</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(845,362)</u>	<u>(164,184)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(845,362)</u>	<u>(164,184)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Dividendos pagados	<u>(27,486,961)</u>	<u>-</u>
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	<u>(27,486,961)</u>	<u>-</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO	26,477,829	32,532,608
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>70,161,520</u>	<u>37,628,912</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>96,639,349</u>	<u>70,161,520</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de flujos de efectivo
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>29,291,877</u>	<u>38,952,940</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	2,086,115	6,086,854
Gasto de impuesto sobre la renta	9,479,363	8,287,019
Impuesto diferido	1,962,585	(4,928,322)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	(363,296)	1,289,746
Cargos diferidos	(7,364,446)	(1,118,186)
Otros pasivos	<u>19,717,955</u>	<u>(15,873,259)</u>
Total de ajustes	<u>25,518,276</u>	<u>(6,256,148)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>54,810,153</u>	<u>32,696,792</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de cambios en el patrimonio
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	42,451,700	4,245,170	-	(8,537,571)	38,159,299
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(8,537,571)	8,537,571	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	38,952,940	38,952,940
Saldos al 31 de diciembre de 2021	42,451,700	4,245,170	(8,537,571)	38,952,940	77,112,239
Transferencia a resultados acumulados	-	-	38,952,940	(38,952,940)	-
Dividendos pagados:					
En efectivo	-	-	(38,952,940)	-	(38,952,940)
Resultado del ejercicio	-	-	-	29,291,877	29,291,877
Saldos al 31 de diciembre de 2022	42,451,700	4,245,170	(8,537,571)	29,291,877	67,451,176

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


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

1. Entidad

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana S. A., filial de Global Exchange, institución financiera constituida el 11 de enero de 2006, bajo las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de efectuar operaciones de intermediación cambiaria en condiciones de mercado libre en el territorio de la República Dominicana.

Actualmente la Agente de Cambio opera por la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, circulares e instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La oficina principal del Agente de cambio está domiciliado en el Aeropuerto Internacional las América (AILA), tercer nivel, Punta Caucedo, Provincia de Santo Domingo. Los principales ejecutivos de la misma son los siguientes:

Nombre	Posición
Licdo. Arturo Torres	Director General
Licdo. Diómedes Jimenez	Gerente General de Operaciones
Licda. Ivelisse Herrera	Gerente de Administración y Finanzas
Licdo. José Gerónimo Figuereo Lanfranco	Oficial de Cumplimiento
Licda. Nelly Díaz Ariza	Gerente de Recursos Humanos

Ubicación	Oficinas (*)
Interior del país	
Operando	9
Total	9

(*) Corresponden a principal y sucursales

La Entidad mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos Dominicanos (RD\$). Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 adjuntos fueron aprobados por la Administración de Agente de Cambio para su emisión en fecha 14 de marzo de 2023.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., están conforme con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigentes, según enmendado los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para entidades del sector financiero difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aplicables para bancos e entidades del sector financiero. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF. Los estados financieros (base regulada) que se acompañan están preparados en base al costo histórico.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

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

b) Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y 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 la depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) Propiedad, muebles y equipos y depreciación

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gasto según se incurre. La depreciación de la propiedad, muebles y equipos se determina en base al método de línea recta, distribuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos. El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil (Años)</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20	Línea recta
Muebles y equipos	4	Línea recta
Equipos de transporte	4	Línea recta
Mejoras en propiedades arrendadas	5	Línea recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con la Ley 11-92 y sus modificaciones.

d) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana para la compra era de RD\$55.92 y RD\$57.14 y para la venta era de RD\$56.32 y RD\$57.54, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de Norte América. En relación al Euro, dicha institución estableció para la compra y venta RD\$59.71 y RD\$63.61 por cada Euro, respectivamente. Otras monedas extranjeras de menor cuantía con balances pendientes a dicho cierre forman parte de los balances generales.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

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

e) Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el anticipo de impuesto sobre la renta y otros pagos por adelantado. Los otros pagos adelantados se amortizan bajo el método de línea recta en el plazo en el cual el Agente de Cambio recibe el servicio.

f) Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros. Los intangibles corresponden a programas de computadoras, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta en un plazo máximo de cinco (5) años. De conformidad con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, estas partidas deben estar previamente autorizadas por dicho Órgano Regulador antes de ser activadas.

g) Costo de beneficios de empleados

Entre los beneficios que la Entidad brinda a sus empleados están los siguientes:

- El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.
- La Entidad concede bonificación, regalía pascual, vacaciones y otros beneficios a sus funcionarios y empleados en base a lo establecido en las leyes laborales y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.

Conforme a la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada el 10 de enero del 2001, se establece que todas las entidades deben estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados. Con el objetivo de cumplir con esta Ley, los empleados y funcionarios de la Entidad fueron afiliados a las Administradoras de Fondos de Pensiones AFP Siembra, S. A., AFP Popular y Scotia Crecer AFP.

h) Reconocimiento de ingresos y gastos

La Entidad reconoce sus ingresos por cambio de divisas por el método de lo devengado. Los gastos de personal y directivos, así como los generales y administrativos, y otros gastos operacionales se reconocen cuando se incurren.

i) Provisiones

La Entidad realiza provisiones mensuales, según se presenta a continuación:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Base de la provisión</u>
Regalía pascual	Una doceava parte del salario
Bonificación	De acuerdo a lo que establece el Código Laboral
Impuesto sobre la renta	27% de las utilidades del período.

La Entidad reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, que es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable de la obligación.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

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

j) Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados. El impuesto corriente es el resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido siguiendo el método de los pasivos. De acuerdo con ese método, el impuesto diferido surge como resultado de reconocer los activos y pasivos por el efecto impositivo futuro atribuible a las diferencias que surgen entre la base contable y fiscal. Los activos y pasivos impositivos diferidos son medidos usando las tasas impositivas a ser aplicadas a la ganancia impositiva en los años en que esas diferencias temporales se espera sean recuperadas o compensadas y se reconoce en la medida en que se tenga la certeza que se generará ganancia imponible que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

k) Dividendos

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A. realiza distribución de dividendos de los beneficios que resultaron del periodo anterior. Estos normalmente son pagados en efectivo.

l) Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes aplicables a las agencias de cambio, es como sigue:

- Las entidades del sector bancario traducen todas las partidas en moneda extranjera a las tasas de cambio oficial establecida por el Banco Central de la RD a la fecha de los estados financieros. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio de la cual la Empresa tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.
- El Organismo Regulador requiere que las mejoras en propiedades, programas de computadoras y plusvalías sean autorizadas previamente por dicho organismo para ser registrados como propiedad, planta y equipos o activos intangibles. Dicho Organismo indica que monto podría ser contabilizado y el plazo máximo para su amortización, esta solicitud puede realizarse en plazo de 6 meses. Las NIIF requieren que las partidas sean registradas como propiedad, planta y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- La Empresa determina la vida útil estimada de la propiedad, planta y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. La NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada periodo anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones de fácil convertibilidad a efectivo, con vencimiento igual o menor a 90 días, sean presentadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que estas inversiones se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del flujo de efectivo.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

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

- La Superintendencia de Bancos no incluye el requerimiento de un estado de resultados integrales, mientras que las NIIF requieren incluirlo o que se presente un estado financiero separado de resultados y resultados integrables, o que se presente un estado financiero separado de resultados integrales en el que se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el periodo en el que se informa.
- La Superintendencia de Bancos requiere que se reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho de uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo,
 - En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las operaciones de compra y venta de divisas a futuro sean reconocidas en el activo o pasivo por la diferencia entre las tasas de cambio vigente y la tasa pactada también que el valor nominal pactado se registre en cuentas contingentes o de orden, y que los valores de divisas vendidos al cierre del ejercicio sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota de gestión de riesgos financieros (riesgos por tasa de cambio) a los estados financieros, para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIIF requieren el registro de los derivados que se incluyen en este tipo de contratos en cuentas de activos y pasivos a su valor razonable, así como también que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad de la Entidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

m) Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad al 1ero. de enero de 2022, entro en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en distintos rubros en relación con lo presentado en el año 2021.

Estos cambios no tuvieron un impacto en las cifras del 2022 y 2021 de la Agencia de Cambio.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Un detalle de los saldos en moneda extranjera es como sigue:

	2022			
	US\$	EUR\$	Otras monedas	Total en RD\$
<i>Activos</i>				
Fondos disponibles	205,637	59,675	158,849	30,327,751
Cuentas por cobrar	93,416	-	-	5,229,602
	<u>299,053</u>	<u>59,675</u>	<u>158,849</u>	<u>35,557,353</u>
<i>Pasivos</i>				
Otros pasivos	(444,008)	-	-	(24,856,389)
	<u>(444,008)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24,856,389)</u>
Posición larga de moneda extranjera	<u>(144,955)</u>	<u>59,675</u>	<u>158,849</u>	<u>10,700,964</u>

	2021			
	US\$	EUR\$	Otras monedas	Total en RD\$
<i>Activos</i>				
Fondos disponibles	281,579	200,209	41,149	31,160,912
	<u>281,579</u>	<u>200,209</u>	<u>41,149</u>	<u>31,160,912</u>
<i>Pasivos</i>				
Otros pasivos	-	-	-	(11)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>
Posición larga de moneda extranjera	<u>281,579</u>	<u>200,209</u>	<u>41,149</u>	<u>31,160,901</u>

4. Fondos disponibles

	Al 31 de diciembre del	
	2022	2021
Caja (a)	36,182,386	34,003,090
Bancos del país (b)	60,456,963	36,158,430
Total	<u>96,639,349</u>	<u>70,161,520</u>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

4. Fondos disponibles (Continuación)

(a) Este rubro está compuesto de la siguiente manera:

2022

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	205,637	55.9819	11,511,953
Euros (EUR)	59,675	59.7148	3,563,484
Libra Esterlina	7,268	67.5151	490,703
Dólar Canadiense	36,553	41.3263	1,510,602
Franco Suizo	6,986	60.6232	423,516
Corona Danesa	1,943	8.0302	15,605
Yen Japon	93,885	0.4204	39,471
Yuan Chino	1,265	8.0388	10,172
Real Brasileño	10,849	10.6574	115,624
Dolar Australiano	100	37.9406	3,796
Corona Sueca	-	5.3571	-
Sub total			17,684,926
Cajas tarjetas RD\$			100,346
Monedas en bóvedas MN			14,831,609
Otras disponibilidades			3,565,505
Total			36,182,386

2021

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	186,077	57.1413	10,632,682
Euros (EUR)	72,635	64.7780	4,705,150
Libra Esterlina	4,960	76.9895	381,868
Dólar Canadiense	26,629	44.6035	1,187,747
Franco Suizo	8,510	62.4496	531,446
Corona Danesa	50	9	450
Yen Japon	1,000	0.4969	498
Sub total			17,439,841
Cajas tarjetas RD\$			77,042
Monedas en bóvedas MN			16,386,506
Otras disponibilidades			99,701
Total			34,003,090



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

4. Fondos disponibles (Continuación)

(b) Este rubro incluye moneda extranjera como sigue:

2022

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	152,794	55.9819	8,553,683
Euros (EUR)	68,478	59.7148	4,089,142
		Total	<u>12,642,825</u>

2021

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	95,502	57.1413	5,457,082
Euros (EUR)	127,574	64.7780	8,263,989
		Total	<u>13,721,071</u>

5. Cuentas por cobrar

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	60,865	88,412
Cuentas por cobrar al personal	14,217	400
Depósitos en garantía	5,359,145	6,261,005
Relacionadas	1,278,886	-
	<u>6,713,113</u>	<u>6,349,817</u>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

6. Propiedad, muebles y equipos

Al 31 de diciembre de 2022:

	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2022	7,012,884	57,299,348	-	64,312,232
Adquisiciones	-	845,362	-	845,362
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	<u>7,012,884</u>	<u>58,144,710</u>	<u>-</u>	<u>65,157,594</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	3,857,087	54,850,769	-	58,707,856
Gasto de depreciación	350,644	1,531,423	-	1,882,067
Valor al 31 de diciembre de 2022	<u>4,207,731</u>	<u>56,382,192</u>	<u>-</u>	<u>60,589,923</u>
Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre de 2022	<u>2,805,153</u>	<u>1,762,518</u>	<u>-</u>	<u>4,567,671</u>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

6. Propiedad, muebles y equipos (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2021:

	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2021	7,012,884	57,135,164	275,464	64,423,512
Adquisiciones	-	164,184	-	164,184
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	<u>7,012,884</u>	<u>57,299,348</u>	<u>275,464</u>	<u>64,587,696</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	3,506,443	49,419,366	275,464	53,201,273
Gasto de depreciación	350,644	5,431,403	-	5,782,047
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>3,857,087</u>	<u>54,850,769</u>	<u>275,464</u>	<u>58,983,320</u>
Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre de 2021	<u>3,155,797</u>	<u>2,448,579</u>	<u>-</u>	<u>5,604,376</u>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

9. Impuesto sobre la renta (Continuación)

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Menos:		
Anticipos pagados	(7,883,582)	(3,242,838)
Créditos por retenciones por intereses bancarios	(63)	(74)
Saldo a favor anterior	-	(2,397,884)
	<hr/>	<hr/>
Impuestos sobre la renta a pagar	1,595,718	5,094,808
	<hr/>	<hr/>
Impuesto a los activos		
Total de activos fijos netos	4,567,671	5,604,376
Tasa impositiva	1%	1%
	<hr/>	<hr/>
Impuesto sobre los activos	45,677	56,044
Menos impuesto liquidado de renta	(9,479,363)	(10,735,604)
	<hr/>	<hr/>
Impuesto sobre los activos por pagar	-	-
	<hr/>	<hr/>
El impuesto sobre la renta está compuesto como sigue:		
Corriente	9,479,363	10,735,604
Diferido (a)	1,962,585	(6,890,907)
	<hr/>	<hr/>
Total	11,441,948	3,844,697
	<hr/>	<hr/>

Impuesto diferido:

	2022		2021	
	Diferencia temporal	Impuesto diferido	Diferencia temporal	Impuesto diferido
Mobiliarios y equipos (a)	11,338,321	3,061,346	16,971,723	4,582,365
Pérdidas fiscales compensables	6,914,726	1,866,976	8,550,155	2,308,542
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	18,253,047	4,928,322	25,521,878	6,890,907
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Reforma fiscal

Mediante la ley No. 253-12 de fecha 8 de noviembre del 2012, se estableció la vigencia de la tasa de impuesto sobre la renta para las personas jurídicas (29%) hasta el año fiscal 2013 y sus reducciones a 28% y 27% en 2014 y 2015 respectivamente. Esta Ley introdujo importantes modificaciones, entre la que podemos mencionar el 10% de retención sobre los intereses pagados a personas físicas, retención del 10% sobre los dividendos, como pago único y definitivo del impuesto.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

9. Impuesto sobre la renta (Continuación)

Otra modificación introducida al Código Tributario es el artículo 345 en su párrafo I donde se establecía una tasa para el ITBIS de un 16% y que en lo adelante será de un 18%. El mecanismo para la compensación de las pérdidas, el método utilizado para determinar el pago de anticipo de impuesto sobre la renta y el impuesto anual a los activos, con esta reforma fiscal no tuvo ninguna modificación.

10. Patrimonio neto

La composición del capital pagado es como sigue:

Acciones comunes	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital autorizado está representado por 424,517 acciones ordinarias con un valor nominal de RD\$100 cada una, respectivamente, las cuales, a dichas fechas, estaban emitidas en su totalidad.

La estructura de participación accionaria es como sigue:

Accionistas	2022		2021	
	Acciones	Participación	Acciones	Participación
Personas jurídicas	424,516	100%	424,516	100%
Personas físicas	<u>1</u>	<u>0%</u>	<u>1</u>	<u>0%</u>
Total	<u>424,517</u>	<u>100 %</u>	<u>424,517</u>	<u>100 %</u>

Dividendos

De la utilidad que corresponde al año terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron declarados dividendos por valor de RD\$38,952,940. La autorización de dicho evento fue realizada a través de Acta de Asamblea General de Accionistas celebrada en fecha 4 de julio de 2022.

Otras reservas patrimoniales

El artículo 47 del Código de Comercio de la República Dominicana Ley 479-08, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva, sea igual al 10% del capital pagado.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la reserva legal se encontraba 100% reservada, la misma asciende a RD\$4,245,170, respectivamente para cada ejercicio.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

11. Compromisos y contingencias

Compromisos

Alquileres

La Entidad mantiene arrendamientos de locales donde se ubican sus oficinas operativas y sucursales. Estos acuerdos son renovables a vencimiento de forma automática. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió a RD\$170,335,876 y RD\$101,601,950, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados.

Servicios informáticos y gestión de negocios con partes vinculadas

La Entidad mantiene acuerdos para recibir servicios de soportes informáticos, así como asistencia técnica en la gestión de negocios, en aplicaciones de usos de licencias informáticas, reprocesamiento de información de base de datos, Know How y uso de marcas, signos y nombres comerciales. Dichos acuerdos son renovables a su vencimiento y con periodicidad de pago anual sujeto al cumplimiento de las políticas definidas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los gastos incurridos por estos conceptos tal y como se expone en la nota 16 de estos estados financieros, ascendieron a RD\$59,760,648 y RD\$18,458,090, respectivamente. A continuación, un detalle de los acuerdos vigentes que se engloban en este renglón:

Eurodivisas, S. A.

1. Aplicaciones informáticas: Globalcash, Globalnet, Globalconta, Extranet, Intranet, Base de datos de personas políticamente expuestas (PEP), software de cámara de seguridad, software de gestión de Dominios, SAP.

El costo de la licencia del conjunto de las aplicaciones informáticas será aplicado anualmente, conlleva una remuneración fija de EUR\$150,000 anual y una remuneración variable de un porcentaje sobre las ventas. En su total la remuneración anual no podrá ser mayor a un ocho por ciento (8%) de las ventas de la Entidad.

2. Servicios de consultoría para la gestión y desarrollo de la actividad de compraventa de divisas de moneda extranjera y otras accesorias que incluyen: asistencia, consultoría y control respecto de las áreas de negocios principales de la Entidad, así como resolución de conflictos, mediación y asistencia en negociaciones por medio del personal experimentado y cualificado, con el objetivo de asistir a la Entidad en el desarrollo de su estructura organizativa y de negocio de acuerdo a los mejores estándares corporativos.

Los honorarios por el conjunto de estos servicios se aplicarán anualmente mediante una remuneración fija de EUR\$3.000 por cada centro de trabajo y un precio por horas de EUR\$300 por servicio de consultoría. Cabe destacar que la remuneración fija no sería aplicable si la Entidad presenta una utilidad inferior al rango de mercado de referencia. Tendría una remuneración variable de un porcentaje sobre las ventas y esto solo se aplicará una vez sea designada la remuneración fija. La remuneración total anual no podrá ser mayor al cinco por ciento (5%) de las ventas de la Entidad.

3. Uso de las marcas, nombres comerciales y signos distintivos del Grupo Global Exchange, así como los términos y condiciones y subdominios de estos, además se otorga licencias intransferibles mercantiles que corresponden al KNOW-HOW del modelo de negocio del Grupo Global Exchange. Será aplicada, tras haber remunerado las operaciones de licencias y de servicios de consultoría de acuerdo con la remuneración establecida para estas transacciones, la cual no podrá ser mayor al 1.50% de las ventas.

Cuota a la Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las Agencias de Cambio una cuota anual equivalente a un 0.5% del total de su capital suscrito y pagado para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2022 y 2021 asciende a RD\$212,259 y RD\$212,259 respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

11. Compromisos y contingencias (Continuación)

Contingencias

Demandas y litigios actuales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad poseía procesos legales en proceso u otras reclamaciones que podrían tener algún efecto no materiales en la condición financiera.

Exposiciones de riesgos contingentes

Por la actividad y el sector en que opera la Entidad, la misma está expuesta a riesgos que son inherentes al negocio.

Fiscal

La Entidad asume los riesgos de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por las prácticas usuales de la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

12. Otros ingresos (gastos) operacionales

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	362,419,645	255,921,852
Sub-total	<u>362,419,645</u>	<u>255,921,852</u>
Ingresos diversos		
Ingresos por disponibilidad	12,147,608	14,455
Sub-total	<u>12,147,608</u>	<u>14,455</u>
Total	<u><u>374,567,253</u></u>	<u><u>255,936,307</u></u>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

12. Otros ingresos (gastos) operacionales (Continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por otros servicios	103,569	107,414
Sub-total	<u>103,569</u>	<u>107,414</u>
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos	9,779,165	7,120,284
Sub-total	<u>9,779,165</u>	<u>7,120,284</u>
Total	<u>9,882,734</u>	<u>7,227,698</u>

13. Otros ingresos (gastos)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos		
Otros ingresos no operacionales	2,574,118	656,565
Total	<u>2,574,118</u>	<u>656,565</u>

14. Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	34,325,935	26,800,250
Seguros sociales	2,088,960	2,154,167
Contribuciones a planes de pensiones	3,894,975	1,689,964
Otros gastos de personal	21,061,095	27,456,242
Total	<u>61,370,965</u>	<u>58,100,623</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, del total de remuneraciones y beneficios sociales las sumas de RD\$10,219,061 y RD\$7,139,452, respectivamente, corresponden a retribución del personal directivo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el número promedio de empleados es de 239 y 77, respectivamente.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

15. Evaluación de riesgos

Riesgo de liquidez

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Entidad es como sigue:

	<u>2022</u>					
	Hasta 30 días	De 31 días hasta 90 días	De 91 días hasta un año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	Total
Vencimiento de activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	96,639,349	-	-	-	-	96,639,349
Cuentas a recibir	-	-	-	6,713,113	-	6,713,113
Total de activos	96,639,349	-	-	6,713,113	-	103,352,462
Pasivos						
Otros pasivos	-	45,688,283	-	-	-	45,688,283
Total de pasivos	-	45,688,283	-	-	-	45,688,283
Posición neta	96,639,349	(45,688,283)	-	6,713,113	-	57,664,179
	<u>2021</u>					
	Hasta 30 días	De 31 días hasta 90 días	De 91 días hasta un año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	Total
Vencimiento de activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	70,161,520	-	-	-	-	70,161,520
Cuentas a recibir	-	-	-	6,349,817	-	6,349,817
Total de activos	70,161,520	-	-	6,349,817	-	76,511,337
Pasivos						
Otros pasivos	-	12,908,632	-	-	-	12,908,632
Total de pasivos	-	12,908,632	-	-	-	12,908,632
Posición neta	70,161,520	(12,908,632)	-	6,349,817	-	63,602,705



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

15. Evaluación de riesgos (Continuación)

	2022		2021	
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
Razón de Liquidez				
A 15 días ajustada	37.50	18.23	32.85	20.71
A 30 días ajustada	74.99	36.46	65.69	41.43
A 60 días ajustada	149.99	72.93	131.39	82.85
A 90 días ajustada	224.98	109.39	197	124
Posición				
A 15 días ajustada	5,590,365	41,653	3,488,494	41,867
A 30 días ajustada	11,180,725	83,306	6,976,988	83,733
A 60 días ajustada	22,361,450	166,613	13,953,977	167,467
A 90 días ajustada	33,542,175	249,920	20,930,965	251,200

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las Entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Entidad cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada adecuados.

16. Operaciones con partes vinculadas

		<u>Al 31 de diciembre de</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo			
APS AIRPORT PASSENGER SERVICES INTERNATIONAL REPÚBLICA DOMINICANA, S. R. L.		1,278,886	-
		Efecto en resultados	
		2022	2021
<u>Proveedor del servicio</u>	<u>Servicios corporativos</u>	<u>Gastos</u>	<u>Gastos</u>
Eurodivisas, S.A.	Soporte informático y gestión de negocios	59,760,648	18,458,090



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

17. Fondo de pensiones y jubilaciones

Conforme a la Ley No. 87-01, sobre Sistema de Seguridad Social, promulgada el 10 de mayo del 2001, todas las entidades financieras deberán estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados, a partir del 1ro. de mayo de 2003.

La Entidad, acogiéndose a la Ley No. 87-01, tiene inscrito a sus empleados en las Administradoras de Fondos de Pensiones AFP Siembra, S. A., AFP Popular y Scotia Crecer AFP.

Un desglose del total de aportes realizados durante el período, es como sigue:

<u>Año</u>	<u>Aportes empleados</u>	<u>Aportes empleador</u>	<u>Total de aportes</u>
2022	<u>845,630</u>	<u>2,430,091</u>	<u>3,275,721</u>
2021	<u>534,567</u>	<u>1,689,964</u>	<u>2,224,531</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los aportes realizados por el Agente de Cambio, fueron de RD\$2,430,091 y RD\$1,689,964, respectivamente.

18. Cuentas de orden

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital pagado	42,451,700	42,451,700

19. Hechos posteriores al cierre

La Agencia de Cambio Eurodivisas Dominicana, S.A. otorgó una línea de crédito a APS AIRPORT PASSENGER SERVICE INTERNACIONAL REPÚBLICA DOMINICANA, S.R.L., por la suma de Quinientos Cincuenta mil Euros (EU\$550,000.00) o su equivalente en pesos dominicanos, a una tasa de interés anual de 18%, la misma tendrá una duración desde el día ocho (8) de marzo hasta el día treinta (30) de abril del año dos mil veintitrés (2023).



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

20. Otras revelaciones

Disposiciones de la Junta Monetaria

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante, si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5% o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que está vinculada.

Manual de contabilidad para Entidades Supervisadas

De conformidad con la Circular 012/21, de fecha 1ero de septiembre de 2021, entró en vigor el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a partir del 1ero. de enero de 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de diversas circulares, un resumen, es el siguiente:

1. Circular SIB 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022 aplazado hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de tarjeta de crédito.
2. Circular 008/22 de 26 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ero de enero de 2024 e uso del valor razonable en el portafolio de inversiones y sus revelaciones.

21. Notas no incluidas en los estados financieros

La Resolución No. 2-97 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros ya que no son aplicables:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos tomados a préstamos
- Ingresos y gastos financieros
- Transacciones no monetarias



IRDO

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Información complementaria

Al 31 de diciembre de 2022





Tel: 809-472-1565
Fax: 809-472-1925
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46
Esq. Tetelo Vargas, Ensanche Naco
Edificio Profesional Ortega
Santo Domingo, D.N.
República Dominicana

Dictamen de los auditores independientes sobre información complementaria

Al Consejo de Administración de
Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Hemos efectuado la auditoría e informado por separado sobre los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., al 31 de diciembre de 2022 y para el año terminado a esa fecha. Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Además de los estados financieros, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que la Entidad prepare cierta información complementaria. La Administración de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., es responsable de preparar la información complementaria incluida en los Anexos I y II.

La información complementaria requerida por la Superintendencia de Bancos incluida en los anexos I y II, la cual no forma parte de los estados financieros básicos, fue objeto de la aplicación de los procedimientos efectuados en la auditoría de los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A. y en nuestra opinión se presenta razonablemente, en todos sus aspectos importantes, en relación con los estados financieros básicos - (base regulada) de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., considerados en su conjunto, de acuerdo con las bases contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es sólo para información de la Administración de Agente de Cambio y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y otros que previamente hayan recibido los estados financieros - (base regulada) de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., por el año terminado en esa fecha con nuestra opinión sin calificaciones, para ser usados en la evaluación de esos estados financieros y no deben ser usados para ningún otro propósito.

BDO

15 de marzo de 2023
Santo Domingo, República Dominicana



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Información complementaria
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)
"No Auditada"

F.2. Operaciones con partes vinculadas

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Saldo</i>		
APS AIRPORT PASSENGER SERVICES INTERNATIONAL REPÚBLICA DOMINICANA, S. R. L.	1,278,886	-

2022

Efecto en resultados

<u>Nombre de la</u> <u>institución o persona</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Gestión Global de Recursos, S. L. Eurodivisas, S. A.	Licencias de Software Soporte informático y gestión de negocios	-	-
		-	59,760,648
		-	<u>59,760,648</u>

2021

Efecto en resultados

<u>Nombre de la</u> <u>institución o persona</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Gestión Global de Recursos, S. L. Eurodivisas, S. A.	Licencias de Software Soporte informático y gestión de negocios	-	-
		-	18,458,090
		-	<u>18,458,090</u>


Licdo. Arturo Torres
Director General




Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Información complementaria
 Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Valores en RD\$)
 "No Auditada"

F.4. Cuentas por cobrar

2022

Análisis de antigüedad de saldos

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo</u>	<u>0-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181 y más</u>
31.12.2022	Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	6,713,113
		-	-	-	-	-	<u>6,713,113</u>

2021

Análisis de antigüedad de saldos

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo</u>	<u>0-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181 y más</u>
31.12.2021	Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	6,349,817
		-	-	-	-	-	<u>6,349,817</u>



Licdo. Arturo Torres
 Director General



Licda. Ivelisse Herrera
 Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Información complementaria
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)
"No Auditada"

F.5. Otros activos

2022
Análisis de antigüedad de saldos

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo</u>	<u>0-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181 y más</u>
31.12.2022	Otros cargos diferidos	5,219,267	-	-	-	5,219,267	-
31.12.2022	Intangibles	59	-	-	-	59	-
		<u>5,219,326</u>	-	-	-	<u>5,219,326</u>	-

2021

Análisis de antigüedad de saldos

<u>Fecha</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo</u>	<u>0-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181 y más</u>
31.12.2021	Otros cargos diferidos	7,701,051	-	-	-	7,701,051	-
31.12.2021	Intangibles	204,107	-	-	-	204,107	-
		<u>7,905,158</u>	-	-	-	<u>7,905,158</u>	-


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Información complementaria
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)
"No Auditada"

F.6. Dividendos y/o compensaciones

2022

<u>Accionista</u>	<u>Dividendos distribuidos</u>	<u>Monto distribuido</u>
Eurodivisas, S. A.	Utilidades del período 2021	<u>38,952,940</u>
		<u>38,952,940</u>


Licdo. Arturo Torres
Director General


Licda. Ivelisse Herrera
Gerente de Administración y Finanzas

