

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**Al 31 de Diciembre del 2023**

P,  
E,  
S



**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre del 2023**

**TABLA DE CONTENIDO**

	<u>Página</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2023	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2023	7
c) Estado de Flujos y Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2023	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2023	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-19



P, E, S



**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 Cambio D' Encarnación Santana , S. A.**

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 11, 2024



**Opinión**

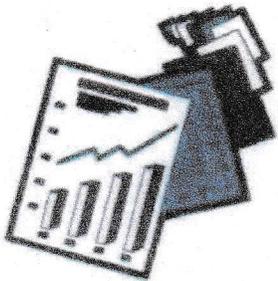
Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como 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 Cambio D' Encarnación Santana, S. A.**" al 31 de diciembre de 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 Etica para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Etica para Contadores (Código de Etica 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.





**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**

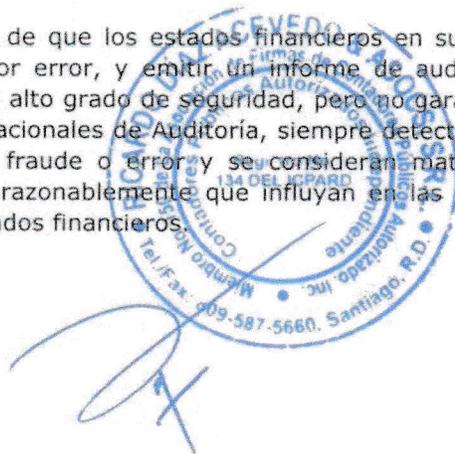
La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las 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.

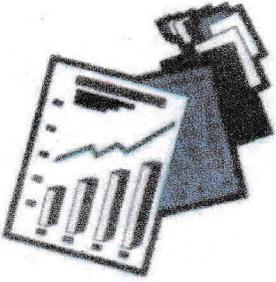
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

**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.



P  
E  
S



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

RNC: 102-626596  
Registro Nº. 134 del ICPARD  
Miembro Nº. 150 de la Asociación de Firms 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.

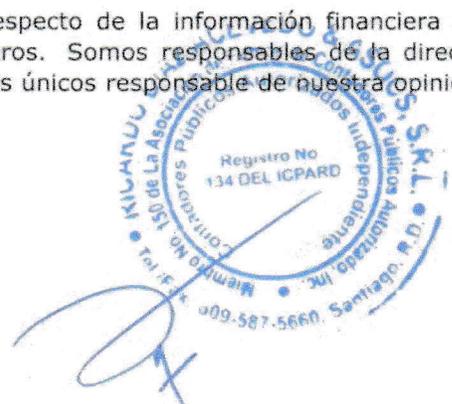
. Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

. 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 responsables de nuestra opinión de auditoría.



P.E.S



**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. Ricardo Díaz Acevedo  
Registro del ICPARD: 1248



P, E, S

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 (Valores en RD\$)



**ACTIVOS**

Años Terminados el  
31 de Diciembre de:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>	(Nota 5)		
Cajas		9,126,099	0
		-----	-----
		9,126,099	0
		-----	-----
<b><u>Propiedad, muebles y equipos</u></b>	(Nota 13)		
Propiedades, muebles y equipos		319,447	0
Depreciación acumulada		(97,597)	0
		-----	-----
		221,850	0
		-----	-----
<b><u>Otros Activos</u></b>	(Nota 14)		
Depósitos y otros valores en garantías		8,189	0
Cargos Diferidos		58,389	0
Otros		1,500,000	0
		-----	-----
		1,566,578	0
		-----	-----
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<u>10,914,527</u>	<u>0</u>

P, E, S



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**(Valores en RD\$)**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

Fondos tomados a préstamos	(Nota 18)	917,549	
Pasivos diversos	(Nota 20)	289,502	0
<b>Total de Pasivos</b>		<b>1,207,051</b>	<b>0</b>

**Patrimonio**

(Nota 26)

Capital pagado		10,000,000	0
Reserva patrimonial		22,263	0
Resultados acumulados ejercicios anteriores		(575,443)	0
Resultados del ejercicio		260,656	0
<b>Total Patrimonio neto</b>		<b>9,707,476</b>	<b>0</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

**10,914,527**  
=====



P.E.S.



Porfirio Encarnación Santana  
 Presidente



Lic. Richard A. Montero M.  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Período abarca del 01/06/2022 al 31/12/2023  
 (Valores en RD\$)

Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

	2023	2022
<b><u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u></b>		
Comisiones por diferencias de cambio	59,669	0
Ganancias por cambio de divisas	7,422,710	0
	7,482,379	0
<b><u>GASTOS OPERATIVOS</u></b>		
Sueldos y compensaciones al personal	3,086,003	0
Servicios de terceros	1,033,586	0
Depreciación y amortización	97,598	0
Otros gastos operacionales	2,717,073	0
	6,934,260	0
<b>Resultado Operacional</b>	548,119	0
<b><u>Ingresos (Gastos) no Operacionales</u></b>		
Comisiones por cambio	32,740	0
Resultado antes de bonificación	515,379	0
Menos: Reserva para bonificación empleados	67,773	0
Resultado antes de impuesto s/la renta	447,606	0
Menos: Impuesto sobre la renta	164,687	0
Resultado antes de la reserva patrimonial	282,919	0
Menos: Reserva patrimonial	22,263	0
Resultado neto del ejercicio	260,656	0



*[Signature]*  
 Porfirio Encarnación Santana  
 Presidente

*[Signature]*  
 Lic. Richard A. Montero M.  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

P, E, S

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RD\$)**

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	2023	2022
<b><u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	7,482,379	0
Gastos administrativos y generales pagados	(6,967,000)	0
Otros gastos no operacionales pagados	34,779	0
Impuesto sobre la renta pagado	(58,389)	0
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	97,598	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	589,367	0
	-----	-----
<b><u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>		
Adquisición de activos fijos	(319,448)	0
Aumento (disminución) en otros activos	(1,508,189)	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	(1,827,637)	0
	-----	-----
<b><u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	917,549	0
Movimientos cuentas de patrimonio	9,446,820	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	10,364,369	0
	-----	-----
Aumento (disminución) neto del efectivo	9,126,099	0
Efectivo al inicio del año	0	0
	-----	-----
Efectivo al final del año	9,126,099	0
	=====	=====



*[Handwritten Signature]*

P.E.S

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RDS)**

Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

2023	2022
------	------

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

Resultado neto del período	260,656	0
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	97,598	0
Impuesto sobre la renta	164,687	0
<b><u>Cambios netos en activos y pasivos:</u></b>		
Cambios netos activos/pasivos	66,426	0
Total de ajustes	328,711	0
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	589,367	0



*[Handwritten signature]*

Porfirio Encarnación Santana  
 Presidente

*[Handwritten signature]*

Lic. Richard A. Montero M.  
 Contador

*[Handwritten signature]*

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

P, E, S

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
 Estado de Cambios en el Patrimonio  
 (Valores en RDS)

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2301 del 6-10-94

	CAPITAL	OTRAS	RESULTADOS	RESULTADOS DEL	TOTAL
	PAGADO	RESERVAS	ACUMULADOS	EJERCICIO	PATRIMONIO
Saldo al 1ro./01/2022	-	-	-	-	-
Transf./resultados acum.	-	-	-	-	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados:					
En efectivo	-	-	-	-	-
En Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	-
Transferencia a otras reserv	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 / 12 /2022</b>	-	-	-	-	-
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
2023 Ajustados	-	-	-	-	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-
Aportes de capital	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Superavit por Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	(22,263)	-	282,919	260,656
Transferencia reserva pat.	-	22,263	-	-	22,263
Otros: Pérdidas por Absorber	-	-	(575,443)	-	(575,443)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>	<b>10,000,000</b>	<b>-</b>	<b>(575,443)</b>	<b>282,919</b>	<b>9,707,476</b>

R, E, S



*[Signature]*  
 Porfirio Encarnación Santana  
 Presidente



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Auditados**  
**Al 31 de Diciembre de 2023**  
**(Valores en RD\$)**



**Nota 1.- Entidad Legal**

**Agente de Cambio D'Encarnación Santana, S. A.**, es una sociedad comercial, constituida de conformidad con las leyes de la República Dominicana en fecha 24 de mayo de 2005 y se dedica a efectuar intermediaciones bancarias en condiciones de libre mercado en el territorio nacional, así como la compra y venta de divisas extranjeras que sean convertibles en el país de conformidad con las disposiciones de la Junta Monetaria y como principal producto las Intermediaciones Bancarias.

La entidad está registrada en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana bajo el número Z1-107-1-00-1201 y se rige por los reglamentos que esta institución impone a las empresas reguladas. La Sociedad completó su proceso de adecuación a la nueva ley societaria. Tiene su domicilio principal en la ciudad de La Romana, República Dominicana.

El ejecutivo principal lo es su presidente señor Porfirio Encarnación Santana

**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:

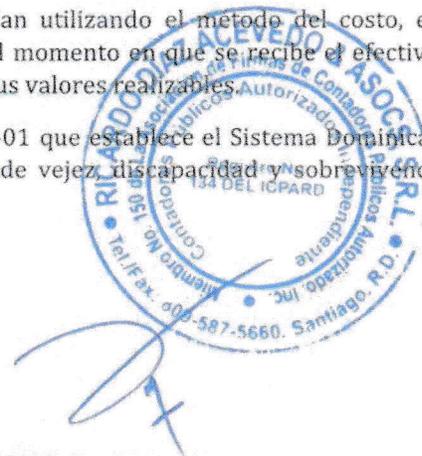
**a) Base contable de los Estados Financieros**

Los estados financieros y las políticas contables utilizadas por el agente de cambio para la contabilización de sus operaciones, así como los métodos y criterios empleados en la preparación de sus estados financieros, están sustancialmente de acuerdo con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Dichas prácticas difieren en algunos aspectos de las normas internacionales de contabilidad para instituciones financieras.

**b) Valuación de los tipos de inversiones**

Las inversiones en acciones de capital si hubieren, se registrarían utilizando el método del costo, el cual establece que los beneficios de la inversión sólo se registran en el momento en que se recibe el activo. Así mismo las inversiones en valores se registran al costo sin exceder sus valores realizables.

En fecha nueve (9) de mayo del año 2001, se promulga la Ley 87-01 que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Dicho sistema está compuesto por un seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia; un seguro de salud y un seguro de riesgos laborales.



P  
,  
E,  
S

**c) Propiedad, muebles, equipo y depreciación**

El Agente registra los activos fijos al costo de adquisición y el método de calcular la depreciación es el requerido por la ley 11-92, que divide los activos fijos en tres categorías a las que se les aplican los siguientes porcentajes:

Categoría I	Edificaciones	5%
Categoría II	Mobiliarios, Eq. Ofic. y Vehículos	25%
Categoría III	Otros activos depreciables	15%



La inversión en activos fijos no supera el 100% del capital normativo conforme a lo establecido por la Superintendencia de Bancos

**d) Cargos diferidos**

Los cargos diferidos, cuando se presentan, son registrados al costo y se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales iguales durante un período de cinco años, a partir del mes siguiente en que se originan, de conformidad con lo que establece el Manual de Contabilidad de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y según se establece en las Normas Bancarias que a falta de pautas específicas se deben amortizar en un período máximo de dos años.

**e) Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso y la diferencia originada en la conversión de las divisas, se registra contra los resultados del período. De la misma manera, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.

**f) Reconocimiento de los ingresos y gastos mas significativos**

Los ingresos por intereses, si hubieren, y por operaciones cambiarias, deben ser registrados según el método de lo devengado. Cualquier ganancia subsiguiente en venta de bienes, se reconoce como ingreso cuando dicha venta se efectúe independientemente.

Los gastos por rentas relativas a los depósitos o préstamos deben ser registrados según el método de lo devengado. Esta dualidad de métodos de registro no es coherente con los principios de contabilidad generalmente aceptados que permite el registro de las operaciones bajo el método de lo percibido o de lo devengado.



P. E. S.

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../

**g) Tratamiento contable del efecto impuesto sobre la renta**

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros.



**Nota 4.- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

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

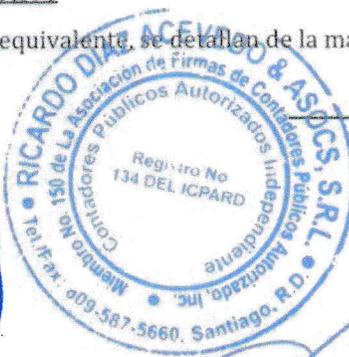
	Al 31 de Diciembre de:			
	2023		2022	
	RD\$		RD\$	
<b>Activos</b>				
<b>Fondos disponibles:</b>				
Dólares Canadienses	315	13,795	0	0
Franco Suizo	1,050	72,300	0	0
Libras de Esterlinas	1,290	95,039	0	0
EUROS	5,320	340,579	0	0
Dólares Norteamericanos	61,963	3,583,103	0	0
	69,938	4,104,817	0	0
<b>Pasivos</b>				
Fondos tomados a préstamo	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0
	0	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda extranjera	69,938	4,104,817	0	0

P, E, S

**Nota 5.- Efectivo y Equivalente de Efectivo**

Al 31 de diciembre de 2023, el efectivo y su equivalente, se detallan de la manera siguiente:

	2023	2022
Efectivo en caja	4,979,459	0
Efectivo en monedas extranjeras	4,104,817	0
Efectivo en bancos del país	41,823	0
	9,126,099	0



Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../

**Nota 13.- Propiedad, Muebles y Equipos.**

	Mobiliario y Equipos	Equipo de Transporte	Otros Activos Fijos	Total
Valor bruto al 01/01/2023	266,246	0	0	266,246
Adquisiciones	53,201	0	0	53,201
Retiros	0	0	0	0
Revaluaciones	0	0	0	0
Valor bruto al 31/12/2023	319,447	0	0	319,447
Dep Acumulada al 31/12/2022	5,546	0	0	5,546
Gasto por depreciación	92,051	0	0	92,051
Valor al 31/12/2023	97,597	0	0	97,597
Propiedad, muebles y equipos netos al 31/12/2023	221,850	0	0	221,850



**Nota 14.- Otros Activos**

Los otros activos presentan el siguiente detalle:

	2023	2022
<b>Depósitos y otros valores por recibir</b>		
Depósitos y otros valores en garantías	8,189	0
<b>Impuesto sobre la renta diferido</b>		
Anticipos Impuesto s/la Renta	58,389	0
<b>Otros</b>		
Valor de origen de otros activos	1,500,000	0
	1,566,578	0



**Nota 18.- Fondos tomados a préstamos**

El importe que presenta esta cuenta corresponde a pagos efectuados por uno de los socios por cuenta de la empresa, la cual acumuló a la fecha del cierre, el importe siguiente:

Préstamos de socios	917,549	0
---------------------	---------	---



*[Handwritten signature]*

*P.E.S.*

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../

2023                      2022

**Nota 20.- Otras Cuentas por Pagar**

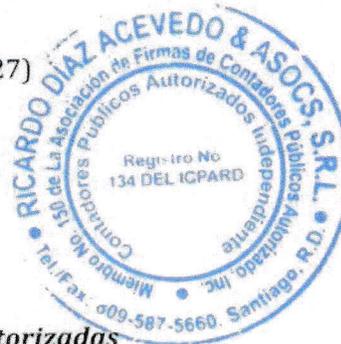
Estas presentan al cierre de cada período, el siguiente balance:

Cuentas por pagar varias	35,440	
Retenciones por pagar	21,602	
Impuesto s/la renta y/o activos por pagar	164,687	0
Bonificaciones por Pagar	67,773	
	-----	-----
	289,502	0
	=====	=====



**Nota 25.- Impuesto sobre la Renta**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	447,606	0
Pérdida disminuida del período 2022	162,346	0
	-----	-----
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	609,952	0
	-----	-----
Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanente:		
Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
	-----	-----
Renta neta imponible después de la pérdida	609,952	0
	-----	-----
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)	164,687	0
Menos: Anticipos y/o saldo a favor anterior	41,062	0
	-----	-----
	123,625	0
	=====	=====



**Nota 26.- Patrimonio Neto.**

**Capital Accionario:**

	<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	100,000	10,000,000
Acciones preferidas	0	0	0	0
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31 de diciembre de 2022		30,000,000		10,000,000
		=====		=====



*[Handwritten signature]*

P, E, S

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../

La estructura de participación accionaria al 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

**Personas Físicas**

	2023	2022
Cantidad de Acciones	100,000	0
Monto de Participación	10,000,000	0.00
Porcentaje de Participación	100%	



**Reserva Legal**

El Código de Comercio de la República Dominicana requiere que un mínimo de un 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal de la institución hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación

Para el período 2023 aplica esta reserva, dado que se produjo un beneficio imponible por este concepto.

**Nota 28.- Compromisos y Contingencias:**

El agente de cambio, no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 20, según nos informa la gerencia, a excepción de las propias generadas por sus operaciones, como las de prestaciones laborales.

**Nota 30.- Ingresos y gastos financieros**

El Agente, al 31 de diciembre de 2023, no generó este tipo de operaciones.

**Nota 31.- Otros ingresos (gastos) operacionales**

	2023	2022
<b>Otros ingresos operaciones</b>		
Comisiones por cambio	59,669	0
Total ingresos operacionales	59,669	0



P, E, S

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.  
Notas a los Estados Financieros  
Continuación..../

**Otros gastos operacionales**

Diferencia de cambio	32,740	0
Total ingresos operacionales	32,740	0



**Nota 32.- Otros ingresos (gastos)**

En el 2023 no se produjeron operaciones relacionadas con esta nota.

**Nota 33.- Remuneraciones y beneficios sociales**

	2023	2022
Sueldos y compensaciones al personal	2,321,000	0
Contribuciones a planes de pensiones	124,908	0
Otros gastos de personal	640,095	0
Total remuneraciones y beneficios sociales	3,086,003	0

**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
<b>Activos:</b>					
Fondos disponibles	9,126,099	0	0	0	9,126,099
Cuentas a recibir	0	0	0	0	0
Activos diversos	0	0	0	0	0
<b>Total de Activos</b>	<b>9,126,099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,126,099</b>
<b>Pasivos:</b>					
Fondos tomados a P	917,549	0	0	0	917,549
Otros Pasivos	289,502	0	0	0	289,502
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,207,051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,207,051</b>



Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.  
Notas a los Estados Financieros  
Continuación..../

	<u>Moneda Nacional</u>
<u>Razón de Liquidez</u>	
A 30 días ajustadas	7.56
<u>Posición</u>	
A 30 días ajustadas	0.00



**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 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**

En fecha trece (13) del mes de octubre del año dos mil veintitrés (2023), se celebró una Asamblea General Extraordinaria, en la cual se aprobó el cambio de nombre de "Agente de Cambio Marinelly, S. A." por el de "Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.", así como la modificación de los Estatutos Sociales, en todo lo concerniente a los cambios aprobados, incluyendo la recomposición de la nómina accionaria.

En función de lo referido, el agente sometió los cambios aprobados para su debido conocimiento y aprobación, tanto en la Cámara de Comercio y Producción de la Provincia La Altagracia, la Superintendencia de Bancos de la R. D., así como la Dirección General de Impuestos Internos, quedando todos los cambios mencionados debidamente regularizados.



El Agente de Cambio, a raíz de la suspensión en sus operaciones desde finales del año 2019 hasta mediados del año 2022, solicitó una dispensa a la Superintendencia de Bancos de la R. D., para que le permitieran actualizar sus Estados Financieros por ante dicha entidad a partir del período 2023, lo cual fue autorizado con la salvedad de que dichos estados debían de abarcar un período mayor a los doce (12) meses.

**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 3.- Cambios en las Políticas Contables
- Nota 6.- Fondos Interbancarios.
- Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.
- Nota 8.- Cartera de Créditos.
- Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.
- Nota 10.- Cuentas por Cobrar
- 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
- Nota 38.- Operaciones con partes vinculadas
- Nota 40.- Transacciones no Monetarias



P  
E  
S