

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Con el Informe de los Auditores Independientes)

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.

Contenido

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	<u>Página (s)</u>
Informe de los Auditores Independientes	3-6
Balances Generales	7-8
Estados de Resultados	9
Estados de Flujos de Efectivos	10-11
Estados de cambios en el Patrimonio de los Accionistas	12
Notas a los estados financieros	13-30



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago, Plaza
Jardines de Gazcue, Suite 215, Gazcue,
Santo Domingo, República Dominicana.
Email: dmieses@mieses-ruiz.com
Teléfonos: (809) 689-1229 y (829) 421-2231
RNC# 130-29186-1
Firma SIB # A-0103-0101

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta de Directores y Accionistas de
Agente de Cambio Quezada, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Quezada, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, 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 Quezada, S. A., al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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). Modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). 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 Asociación de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos.

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
04 de marzo de 2022
ICPARD No. 316
SB No. A-103-0101

Mieses & Ruiz





Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

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

La administración del Agente 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 del Agente 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 el Agente 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 del Agente.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financiero

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o 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 modificadas por el ICPARD, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, modificada por el ICPARD, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
04 de marzo de 2022
ICPARD No. 316
SB No. A-103-0101





- i) 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.
- ii) 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 del Agente.
- iii) 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 del Agente.
- iii) Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- iv) 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 del Agente 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 futuras pueden ser causa de que el Agente no pueda continuar como un negocio en marcha.

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
04 de marzo de 2022
ICPARD No. 316
SB No. A-103-0101

Mieses & Ruiz





v) 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.

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

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 y de cambios en el patrimonio neto 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en el Agente de Cambio no existe otra información, que acompañe los estados financieros, debido a esto, esta sección no forma parte del presente informe.

Nombre de la firma auditora: Mieses & Ruiz Consultores Asociados, S. R. L.

No. de registro en la SIB: A-103-0101 y en el ICPARD: 316.

Nombre del socio a cargo: Dámaso A. Mieses, Exequátur 342-92, No. de registro en el ICPARD 3763.

Firma del socio C. P. A.

Mieses & Ruiz

Fecha del informe de auditoría: 04 de marzo de 2022.



AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Activos	2021	2020
Fondos disponibles (notas 5 y 4)		
Caja	186,115,868	125,417,089
Bancos del país	27,943,971	20,801,489
Bancos del extranjero	313,706	285,797
	<u>214,373,545</u>	<u>146,504,375</u>
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar	7,726,450	6,040,531
	<u>7,726,450</u>	<u>6,040,531</u>
Propiedades, muebles y equipos (nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	81,106,644	73,774,322
Depreciación acumulada	(32,678,688)	(24,644,644)
	<u>48,427,956</u>	<u>49,129,678</u>
Otros activos (nota 14)		
Gastos pagados anticipados	499,949	1,554,328
Activos diversos	896,863	1,147,151
	<u>1,396,812</u>	<u>2,701,479</u>
Total de activos	<u>271,924,763</u>	<u>204,376,063</u>

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

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores en RD\$)

Pasivos y Patrimonio

Pasivos

2021

2020

Fondos tomados a préstamos (nota 18)

De instituciones financieras del país

16,561,354

20,640,695

16,561,354

20,640,695

Otros pasivos (nota 20)

64,032,752

29,244,795

Total de pasivos

80,594,106

49,885,490

Patrimonio neto (notas 26 y 26.1)

Capital pagado

100,000,000

30,000,000

Otras reservas patrimoniales

3,777,001

1,934,997

Resultados acumulados de ejercicios anteriores

52,555,576

104,790,631

Resultados del ejercicio

34,998,080

17,764,945

Total patrimonio neto

191,330,657

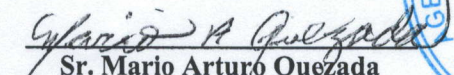
154,490,573

Total pasivos y patrimonio

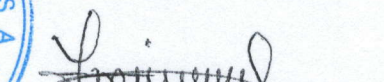
271,924,763

204,376,063

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


Sr. Mario Arturo Quezada
Presidente



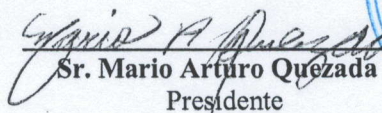

Lic. Leidy Margaret Jiménez
Contadora General

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal h, del artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones que incluyen la circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre de 2005."

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Estados de Resultados
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

	2021	2020
Gastos financieros (nota 30)		
Intereses y comisiones por financiamiento	(1,677,631)	(1,471,133)
	<u>(1,677,631)</u>	<u>(1,471,133)</u>
Margen financiero bruto	(1,677,631)	(1,471,133)
 Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	 (27,207,211)	 (44,475,760)
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por cambio	178,273,850	145,915,832
	<u>178,273,850</u>	<u>145,915,832</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(3,061,221)	(1,974,161)
Gastos diversos	(218,395)	(191,884)
	<u>(3,279,616)</u>	<u>(2,166,045)</u>
Gastos operativos (notas 33 y 13)		
Sueldos y compensaciones al personal	(51,740,906)	(42,673,526)
Servicios de terceros	(7,713,154)	(6,451,330)
Depreciaciones y amortizaciones	(8,284,333)	(4,752,561)
Otros gastos	(25,952,630)	(18,802,994)
	<u>(93,691,023)</u>	<u>(72,680,411)</u>
Resultado operacional	52,418,369	25,122,483
 Otros ingresos gastos (nota 32)		
Otros ingresos	720,759	627,097
Otros gastos	(2,634,021)	(102,656)
	<u>(1,913,262)</u>	<u>524,441</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	50,505,107	25,646,924
 Impuesto sobre la renta (nota 25)	 (13,665,023)	 (6,946,982)
Resultado neto del año	36,840,084	18,699,942
Transferencia a reserva legal	(1,842,004)	(934,997)
Resultado del ejercicio	34,998,080	17,764,945

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


Sr. Mario Arturo Quezada
 Presidente




Lic. Leidy Margaret Jiménez
 Contadora General

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

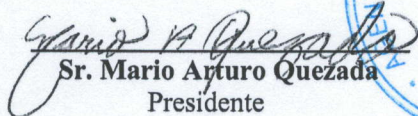
	2021	2020
Efectivo por actividades de operación		
Otros ingresos operacionales cobrados	178,994,609	146,542,929
Intereses y comisiones pagadas por financiamientos	(1,677,631)	(1,471,133)
Gastos generales y administrativos pagados	(78,891,472)	(65,096,081)
Otros gastos operacionales pagados	(33,120,848)	(46,744,461)
Impuesto sobre la renta pagado	(5,855,557)	(3,692,382)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	<u>19,831,732</u>	<u>7,581,644</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>79,280,833</u>	<u>37,120,516</u>
 Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(9,760,692)	(18,807,010)
Retiros de propiedad, muebles y equipos	<u>2,428,370</u>	<u>1,018,214</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(7,332,322)</u>	<u>(17,788,796)</u>
Efectivo por actividades de financiamiento		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	---	12,693,000
Operaciones de fondos pagados	<u>(4,079,341)</u>	<u>(2,811,887)</u>
Efectivo neto provisto por (usado) en las actividades de financiamiento	<u>(4,079,341)</u>	<u>9,881,113</u>
 Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	67,869,170	29,212,833
 Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>146,504,375</u>	<u>117,291,542</u>
 Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u><u>214,373,545</u></u>	<u><u>146,504,375</u></u>

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

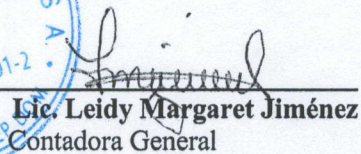
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado) en las actividades de operación

	2021	2020
Resultado del ejercicio	34,998,080	17,764,945
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	8,284,333	4,752,561
Impuesto sobre la renta	13,665,023	6,946,982
Reserva legal	1,842,004	934,997
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	(1,685,919)	7,425,667
Cargos diferidos	1,054,379	2,296,078
Activos diversos	250,288	185,380
Otros pasivos	<u>20,872,645</u>	<u>(3,186,094)</u>
Total de ajustes	<u>44,282,753</u>	<u>19,355,571</u>
Efectivo neto provisto por (usado) en las actividades de operación	<u><u>79,280,833</u></u>	<u><u>37,120,516</u></u>

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


Sr. Mario Arturo Quezada
 Presidente




Lic. Leidy Margaret Jiménez
 Contadora General

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Estados de Patrimonio Neto
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al primero de enero de 2020	10,000,000	1,000,000	109,139,735	15,650,896	135,790,631
Transferencia a resultados acumulados	—	—	15,650,896	(15,650,896)	—
Dividendos pagados en acciones	20,000,000	—	(20,000,000)	—	—
Resultado del ejercicio	—	—	—	18,699,942	18,699,942
Transferencia a reserva legal	—	934,997	—	(934,997)	—
Saldos al 31 de diciembre de 2020	30,000,000	1,934,997	104,790,631	17,764,945	154,490,573
Transferencia a resultados acumulados	—	—	17,764,945	(17,764,945)	—
Dividendos pagados en acciones	70,000,000	—	(70,000,000)	—	—
Resultado del ejercicio	—	—	—	36,840,084	36,840,084
Transferencia a reserva legal	—	1,842,004	—	(1,842,004)	—
Saldos al 31 de diciembre de 2021	100,000,000	3,777,001	52,555,576	34,998,080	191,330,657

[Firma]
Sr. Mario Arturo Quezada
 Presidente

[Firma]
Lic. Leidy Margaret Jiménez
 Contadora General



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(1) Entidad

Agente de Cambio Quezada, S. A., es una sociedad organizada de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, se constituyó el 23 de mayo de 1997, con domicilio en la calle Dr. Gonzalvo No.13, en la ciudad de La Romana, República Dominicana, su actividad principal consiste en la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, ya sea efectivo, cheques de viajeros o cualquier otro instrumento de pago internacional.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los principales ejecutivos del Agente de Cambio son los siguientes:

Nombre	Posición
Sr. Mario Arturo Quezada Guerrero	Presidente
Lic. Edwim Arturo Quezada Camacho	Vicepresidente
Msc. Jorien van der Meij	Gerente Administrativa
Lic. Leidy Margaret Jiménez	Contadora General
Lic. Ana María Rodríguez	Oficial de Cumplimiento
Sr. Miguel Arturo Quezada Batista	Subgerente

La ubicación y cantidad de oficinas se indican en el siguiente cuadro:

Ubicación	Oficina
La Romana - Rep. Dom.	1
Bávaro - Rep. Dom.	1
Punta Cana - Rep. Dom.	1
Higüey - Rep. Dom.	1
Santo Domingo - Rep. Dom.	1

Agente de Cambio Quezada, S. A., cuenta con su correspondiente registro en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y se rige por los reglamentos que dicha Institución impone a las entidades cambiarias.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$).

(2) Resumen de las principales políticas de contabilidad
Base contable de los estados financieros.

Los estados financieros están preparados de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales difieren en varios aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Uso de estimados

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Administración haga estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago y de la evaluación de garantías, en los casos que existan.

Propiedad, muebles, equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. Cuando los activos son retirados su costo y la depreciación acumulada se eliminan de sus respectivas cuentas, y cualquier ganancia o pérdida se incluyen en resultados. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la depreciación fue determinada en base al método decreciente establecido mediante la Ley 11-92 (Código Tributario de la República Dominicana), este método no está de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que los activos fijos sean depreciados en base al método de línea recta.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Tasa</u>
Mobiliarios y equipos	25%
Otros equipos	15%

Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen saldo a favor de impuesto sobre la renta y otros pagos adelantados.

Mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos

Las mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos son amortizadas durante el período de vigencia del contrato de arrendamiento o en un máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

Software

Los programas de computadoras son amortizados en un plazo máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen 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 de cambio vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados - base regulada que se acompañan.

Baja en un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

Activos y Pasivos Financieros

Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando transfiere el activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero o cuando reteniendo los derechos contractuales al recibir los flujos de efectivo la Sociedad ha asumido la obligación contractual de pagarlo a uno o más perceptores.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación ha sido pagada, cancelada o su existencia ha expirado, cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero la Sociedad cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de los reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en el que se incurran.

Deterioro del valor de los activos

La Sociedad contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad NIC No. 36 "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados. La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con los flujos futuros de efectivo esperados que generen. Si los activos son considerados deteriorados, el deterioro a ser reconocido es determinado por la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor de mercado.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Los activos a ser retirados son presentados al más bajo del valor en libros o valor de mercado. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2021 la administración del Agente de Cambio considera que no existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor neto registrado de mobiliarios y equipos pueda no ser recuperado.

Costos de beneficios a empleados

Principalmente comprende sueldos y otros beneficios al personal, tales como regalía pascual, etc.

Plan de Pensiones y Jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

Prestaciones laborales

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece que los patronos están obligados a proveer un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos sean terminados sin causa justificada. El Agente de Cambio no crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

Sistema de seguridad social

Mediante la ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El empleador contribuye al financiamiento del Régimen Contributivo, tanto para el seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia como para el Seguro Familiar de Salud, con el 70% del costo total y al trabajador le corresponde el 30% restante. El costo del seguro de Riesgos Laborales es cubierto en un 100% por el empleador. En adición, el empleador aportará el 0.4% del salario cotizable para cubrir el Fondo de Solidaridad Social del sistema previsional. De igual manera, el sistema de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

En fecha 02 de agosto de 2007 fue promulgada la Ley 188-07 que modifica la Ley 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Esta ley establece el Seguro Familiar de Salud (SFS) del Régimen Contributivo el cual se fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total de los diez puntos cero tres por ciento (10.03%) del salario cotizable: unos tres puntos cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y unos siete puntos cero nueve por ciento (7.09%) del empleador. Para el primer año de cotización el afiliado aportará un 2.86% y el empleador un 6.67%.

Ingresos

Los ingresos por ventas de divisas son registrados mediante la aplicación del método de lo devengado.

Provisiones

El Agente de Cambio reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

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. Por consiguiente, el gasto incluye los efectos entre ganancia según libros y ganancia imponible como resultado de incluir determinadas transacciones en la ganancia imponible.

Reclasificaciones

Algunas cifras correspondientes a los estados financieros del año 2020, fueron reclasificadas para fines de comparabilidad con los estados financieros del año 2021, principalmente los activos de construcciones en proceso.

Fondos disponibles

Los fondos disponibles en billetes y monedas en caja, presentados en el balance general, constituyen los fondos disponibles.

Diferencias 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 es como sigue:

- a) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha del balance general.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

- b) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- c) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria para fines contables de acuerdo a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Agente de Cambio y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados y podrían ser significativos.

3. Cambios en las políticas contables

Al 31 de diciembre de 2021 no hubo ningún cambio importante en las políticas contables del Agente de Cambio.

(4) Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El detalle de saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	Al 31 de diciembre de			
	2021		2020	
	Importe en USD	Importe en RD\$	Importe en USD	Importe en RD\$
<u>Activos:</u>				
Fondos disponibles	1,226,978	70,109,523	757,684	44,195,708
Cuentas a recibir	82,967	4,740,734	48,818	2,847,554
Total activos	<u>1,309,945</u>	<u>74,850,257</u>	<u>806,502</u>	<u>47,043,262</u>
<u>Pasivos:</u>				
Otros pasivos	<u>15,786</u>	<u>902,012</u>	<u>251,135</u>	<u>14,648,705</u>
Total pasivos	<u>15,786</u>	<u>902,012</u>	<u>251,135</u>	<u>14,648,705</u>
Posición larga (corta) en moneda extranjera	<u>1,294,159</u>	<u>73,948,245</u>	<u>555,367</u>	<u>32,394,557</u>

Las tasas de cambio utilizada por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fue de RD\$57.14 y RD\$58.33 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

(5) Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

	2021	2020
Fondos disponibles:		
Caja (a)	186,115,868	125,417,089
Bancos del país (b)	27,943,971	20,801,489
Bancos del exterior (c)	<u>313,706</u>	<u>285,797</u>
	<u>214,373,545</u>	<u>146,504,375</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 incluye USD950,271, EUR\$157,505, CAD29,995, Libra Esterlina GBP3,165 CHF21,610 Franco Suizo y para el año 2020 incluye un valor de USD453,279, EUR\$166,245, CAD11,000, Libra Esterlina GBP635 y CHF8,470 Franco Suizo.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 incluye USD36,714 y EUR\$4,113 y para el año 2020 incluye USD77,010 y EUR\$2,923.

(c) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 corresponde a los valores de USD5,490 y USD4,900, respectivamente.

(10) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020 consisten en:

	2021	2020
Anticipos a proveedores	617,435	512,555
Empleados	299,689	138,474
Depósitos en garantía	790,556	787,374
Cheques devueltos (a)	4,652,273	2,994,990
Otras cuentas a recibir (b)	<u>1,366,497</u>	<u>1,607,138</u>
	<u>7,726,450</u>	<u>6,040,531</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye el importe de USD81,417 y USD20,503, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye un valor de USD1,550 y USD28,315, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

(13) Propiedad, muebles y equipos

El detalle de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y Construcción en proceso</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2021	10,500,000	34,691,111	11,172,952	17,410,259	73,774,322
Adquisiciones	7,154,760	2,605,932	---	---	9,760,692
Reclasificaciones	---	---	8,375,739	(8,375,739)	---
Retiros	---	---	---	(2,428,370)	(2,428,370)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	<u>17,654,760</u>	<u>37,297,043</u>	<u>19,548,691</u>	<u>6,606,150</u>	<u>81,106,644</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2021	(787,500)	(22,739,849)	(1,117,295)	---	(24,644,644)
Gastos de depreciación	<u>(614,434)</u>	<u>(3,509,872)</u>	<u>(3,909,738)</u>	<u>---</u>	<u>(8,034,044)</u>
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>(1,401,934)</u>	<u>(26,249,721)</u>	<u>(5,027,033)</u>	<u>---</u>	<u>(32,678,688)</u>
Mobiliarios y equipos netos al 31 de diciembre de 2021	<u>16,252,826</u>	<u>11,047,322</u>	<u>14,521,658</u>	<u>6,606,150</u>	<u>48,427,956</u>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2020	10,500,000	29,381,942	---	16,103,584	55,985,526
Adquisiciones	---	5,309,169	---	13,497,841	18,807,010
Reclasificaciones	---	---	11,172,952	(11,172,952)	---
Retiros	---	---	---	(1,018,214)	(1,018,214)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	<u>10,500,000</u>	<u>34,691,111</u>	<u>11,172,952</u>	<u>17,410,259</u>	<u>73,774,322</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2020	(262,500)	(19,733,869)	---	---	(19,996,369)
Gastos de depreciación	<u>(525,000)</u>	<u>(3,005,980)</u>	<u>(1,117,295)</u>	<u>---</u>	<u>(4,648,275)</u>
Valor al 31 de diciembre de 2020	<u>(787,500)</u>	<u>(22,739,849)</u>	<u>(1,117,295)</u>	<u>---</u>	<u>(24,644,644)</u>
Mobiliarios y equipos netos al 31 de diciembre de 2020	<u>9,712,500</u>	<u>11,951,262</u>	<u>10,055,657</u>	<u>17,410,259</u>	<u>49,129,678</u>

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

(14) Otros activos

El detalle de otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
b) Otros cargos diferidos		
Comisiones pagadas anticipadas	---	5,417
Seguros pagados por anticipado	499,949	352,325
Anticipo de impuesto sobre la renta	---	1,196,586
Sub-total	<u>499,949</u>	<u>1,554,328</u>
c) Otros cargos diferidos		
Software	1,251,437	1,251,437
Amortización software	<u>(354,574)</u>	<u>(104,286)</u>
Sub – total	<u>896,863</u>	<u>1,147,151</u>
Total	<u>1,396,812</u>	<u>2,701,479</u>

(18) Fondos tomados a préstamos

Los fondos tomados a préstamos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan como sigue:

2021					
<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
1) Instituciones financieras del país:					
Asociación Romana de Ahorros y Préstamos	Préstamo para adquirir inmueble	Garantía Hipotecaria	9.00%	2019-2025	6,469,409
Banco Dominicano del Progreso, S. A.					
Banco – Múltiple	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria sin desapoderamiento	12.50%	2017-2022	311,503
Asociación Romana de Ahorros y Préstamos	Préstamo para capital de trabajo	Garantía Hipotecaria	8.00%	2020-2027	8,300,494
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria con desapoderamiento	11.95%	2020-2023	<u>1,479,948</u>
Total					<u><u>16,561,354</u></u>

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

2020					
<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
1) Instituciones financieras del país:					
Asociación Romana de Ahorros y Préstamos	Préstamo para adquirir inmueble	Garantía Hipotecaria	9.00%	2019-2025	7,975,697
Banco Dominicano del Progreso, S. A.					
Banco – Múltiple	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria sin desapoderamiento	12.50%	2017-2022	882,062
Asociación Romana de Ahorros y Préstamos	Préstamo para capital de trabajo	Garantía Hipotecaria	8.00%	2020-2027	9,456,011
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria con desapoderamiento	11.95%	2020-2023	2,326,925
Total					20,640,695

(20) Otros pasivos

El detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
Acreeedores diversos	6,606,421	4,669,486
Impuesto sobre la renta por pagar	7,099,297	881,902
Otras provisiones (a)	50,280,658	22,869,073
Partidas por imputar	46,376	824,334
Total pasivos	64,032,752	29,244,795

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye USD15,786 y USD251,135, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

(25) Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado antes de impuesto sobre la renta y la renta neta imponible es como sigue:

	2021	2020
Resultado antes del impuesto sobre la renta	50,505,107	25,646,924
Más partidas que provocan diferencias:		
De tiempo:		
(Deficiencia) exceso en gasto de depreciación fiscal	106,089	---
Impuestos y gastos no deducibles	---	82,638
Resultado imponible por el 27%	50,611,196	25,729,562
Impuesto liquidado	13,665,023	6,946,982
 Menos: Anticipos pagados	 (6,565,726)	 (6,065,080)
Impuesto sobre la renta a pagar	<u>7,099,297</u>	<u>881,902</u>

Conforme a lo establecido en la Ley 253-12, que contiene la nueva Reforma Fiscal, se aplicará a partir del 09 de noviembre de 2012 nuevas modificaciones al Código Tributario Dominicano Ley No. 11-92. Dichas modificaciones establecen, entre otras cosas, que la tasa del Impuesto Sobre la Renta (ISR) seguirá siendo de un 29% y a partir del ejercicio fiscal 2014 se reducirá a un 28% y en el 2015 a un 27%. En la referida reforma se modificó el artículo 308 de la Ley No. 11-92 sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo.

El 13 de diciembre de 2005 fue promulgada la Ley No. 557-05, que con efectividad al 1ero. de enero de 2006 modifica el Código Tributario en los aspectos siguientes; entre otros:

A partir del año fiscal 2006, la base para el pago de los anticipos mensuales dependerá de la tasa efectiva de tributación (TET). Las personas jurídicas con TET menor o igual al 1.5% de los ingresos brutos pagarán sus anticipos en base al 1.5% de los ingresos brutos del período anterior. Las personas jurídicas con TET mayor al 1.5% pagarán en base al impuesto liquidado del año anterior.

Impuesto sobre activos:

Se establece un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocios de único dueño de un 1% sobre el balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones y los anticipos pagados no se incluyen en los activos imponibles. El artículo No. 5 de la Norma 3-06 de fecha 9 de marzo de 2006 sobre casos especiales establece que las entidades de intermediación financiera definidas en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 03 de diciembre de 2002 liquidarán su impuesto sobre los activos sobre el valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el impuesto sobre activos es como sigue:

	2021	2020
Activos fijos	81,106,644	73,774,322
Menos: Depreciación acumulada	(32,678,688)	(24,644,644)
Total activos imponibles	48,427,956	49,129,678
Impuesto liquidado (1%)	484,280	491,297
Menos: Impuesto sobre la renta liquidado	(13,665,023)	(6,946,982)
Impuesto sobre activos a pagar	---	---

(26) Patrimonio neto

El detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Acciones Comunes	1,000,000	100,000,000	1,000,000	100,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,000,000	100,000,000	1,000,000	100,000,000
Acciones Comunes	300,000	30,000,000	300,000	30,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2020	300,000	30,000,000	300,000	30,000,000

Las acciones del Agente de Cambio tienen un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

Estructura de participación accionaria:	2021	2020
Personas físicas	100%	100%

De las utilidades acumuladas fueron pagados dividendos en acciones en el año 2021 y 2020, previa aprobación de la asamblea de accionistas conforme al siguiente detalle:

	2021	2020
Dividendos pagados en acciones	70,000,000	20,000,000

Durante los años 2021 y 2020 los dividendos declarados por acción fueron de RD\$70.000000 y RD\$66.666667, respectivamente.

(26.1) Otras reservas patrimoniales

Reserva legal

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

(28) Compromisos y contingencias

Alquileres

El Agente opera en facilidades arrendadas, el monto registrado en los estados financieros por este concepto durante los años 2021 y 2020 fue de RD\$5,618,502 y RD\$4,664,597 respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

Cuota Superintendencia

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto, para cada uno de los años 2021 y 2020 fue de RD\$50,000 y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos generales y administrativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio para preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

(30) Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Gastos financieros:		
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	<u>(1,677,631)</u>	<u>(1,471,133)</u>
	<u>(1,677,631)</u>	<u>(1,471,133)</u>

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

(31) Otros ingresos (gastos) operacionales

Un detalle de los principales otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Comisiones por servicios:		
Comisión por giros y transferencia	6,162,525	4,728,280
Sub-total	<u>6,162,525</u>	<u>4,728,280</u>
Comisiones por cambio:		
Ganancias por cambio de divisas	146,212,907	99,193,155
Sub-total	<u>146,212,907</u>	<u>99,193,155</u>
Diferencias de cambio:		
Por disponibilidades	25,872,133	41,994,397
Por cuentas a recibir	26,285	---
Sub-total	<u>25,898,418</u>	<u>41,994,397</u>
Total	<u><u>178,273,850</u></u>	<u><u>145,915,832</u></u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por otros servicios	(3,061,221)	(1,974,161)
Sub-total	<u>(3,061,221)</u>	<u>(1,974,161)</u>
Diferencia de cambio:		
Por otros pasivos	(5,001)	---
Sub- total	<u>(5,001)</u>	<u>---</u>
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(213,394)	(191,884)
Sub- total	<u>(213,394)</u>	<u>(191,884)</u>
Total	<u><u>(3,279,616)</u></u>	<u><u>(2,166,045)</u></u>

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

(32) Otros ingresos (gastos)

Un detalle de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Otros ingresos:		
Otros ingresos no operacionales	720,759	627,097
Total	720,759	627,097
Otros gastos:		
Otros gastos no operacionales	(903,540)	(47,946)
Otros gastos	(1,730,481)	(54,710)
Total	(2,634,021)	(102,656)

(33) Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	47,638,017	38,926,664
Seguro familiar de salud	1,956,695	1,776,513
Contribuciones a planes de pensiones	<u>2,146,194</u>	<u>1,970,349</u>
	51,740,906	42,673,526

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Agente de Cambio posee una nómina de 82 y 70 empleados, respectivamente.

(35) Evaluación de riesgos

A continuación, presentamos los activos y pasivos sensibles al movimiento de tasas de interés en el mercado:

	En Moneda Nacional	
	2021	2020
Riesgos de tasas de interés:		
Activos sensibles a tasas	214,373,545	146,504,375

	En Moneda Nacional	
	2021	2020
Pasivos sensibles a tasas	16,561,354	20,640,695

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Riesgo de liquidez

Al 31 de diciembre de 2021 la Institución no había realizado el cálculo de los riesgos de liquidez de acuerdo al formato establecido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

(38) Operaciones con partes vinculadas

Las operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se presentan como sigue:

2021			
		<u>Efecto en resultado</u>	
Tipo de transacción	Monto RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Gastos:			
Gastos de alquiler	<u>424,000</u>	<u>---</u>	<u>424,000</u>
	<u>424,000</u>	<u>---</u>	<u>424,000</u>
	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>
2020			
		<u>Efecto en resultado</u>	
Tipo de transacción	Monto RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Gastos:			
Gastos de alquiler	<u>389,400</u>	<u>---</u>	<u>389,400</u>
	<u>389,400</u>	<u>---</u>	<u>389,400</u>
	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

Estos pagos de alquiler son realizados al Presidente del Agente de Cambio, quien es el principal accionista.

(39) Fondos de pensiones y jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9.97% de la nómina de empleados. La fecha de afiliación del Agente de Cambio fue a partir del año 2003 a la Administradora de Fondos de Pensiones AFP BBVA. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 había aportado RD\$2,146,194 y RD\$1,970,349 respectivamente. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Agente de Cambio tenía obligación por pagar por este concepto por valor de RD\$192,018 y RD\$230,420 y, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

(40) Transacciones no monetarias

Las transacciones u operaciones no monetarias más significativas ocurridas durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y que complementan el estado de flujos de efectivo, son las siguientes:

	2021	2020
Dividendos pagados en acciones	70,000,000	20,000,000
Depreciaciones y amortizaciones	8,284,333	4,752,561
Constitución de provisión para bonificaciones	5,611,678	2,826,455
Gastos de incobrabilidad de cuentas a recibir	903,540	5,314
	<u>84,799,551</u>	<u>27,584,330</u>

(41) Hechos posteriores al cierre

Durante los meses transcurridos del año 2022 y posterior a la emisión de estos estados financieros no han ocurrido hechos de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los referidos estados financieros.

Mucho menos se muestra que en los dos (2) primeros meses de 2022, el Agente de Cambio este siendo afectado negativamente por los efectos de la pandemia del COVID-19, y conforme a declaraciones de gerencia, no se espera que en meses siguiente del ejercicio que termina al 31 de diciembre de 2021 su situación financiera y sus resultados experimenten un comportamiento diferente al obtenido al período recién finalizado.

(42) Otras revelaciones

Las otras revelaciones importantes ocurridas durante el año 2021 se indican más adelante:

Mediante acta de asamblea general extraordinaria de accionistas de fecha 12 de enero de 2021, el Agente de Cambio Quezada, S. A., decidió aumentar su capital social autorizado, suscrito y pagado de RD\$30,000,000 a RD\$100,000,000, esta acta cuenta con su registro correspondiente de la Cámara de Comercio y Producción de La Romana con fecha 15 de enero de 2021, y en el registro mercantil ya figura el capital pagado de RD\$100,000,000. Mediante comunicación de fecha 09 de marzo de 2021 el Agente de Cambio, remitió todos los documentos relativos a este aumento de capital a la Superintendencia de Bancos, para obtener su aprobación, y el Agente de Cambio recibió su aprobación por parte de la Superintendencia mediante la Circular (SB) ADM No. 1576/21 de fecha 02 de junio de 2021.

Impacto COVID-19

En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia entre la población mundial la cepa de la enfermedad del coronavirus denominada COVID-19. En nuestro país República Dominicana se han reportado múltiples casos de ese virus y en ese mismo mes, las autoridades gubernamentales dispusieron el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y cuya reapertura paulatina inició a partir de finales del mes de mayo. Adicionalmente se han adoptado diversas medidas que han impactado distintos sectores económicos.

Cabe resaltar que en el caso de Agente de Cambio Quezada, S. A., no plica la Circular No. 004/20 emitida por la Superintendencia de Bancos en fecha 25 de marzo de 2020, mediante la cual estableció varias disposiciones referentes a la flexibilización de provisiones y publicación de los "Lineamientos para el llenado del Formulario Provisiones/COVID", para ser consideradas en el cálculo del índice de solvencia.

Con todo y la reducción en la actividad económica, el Agente de Cambio Quezada, S. A., tuvo beneficios netos superiores durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 al comprarlo con el año fiscal 2020.

Los rubros de los estados financieros, específicamente aquellos relacionados con los activos, el patrimonio y los ingresos, entre otros, se han colocado por encima en el año 2021 con relación al año 2020.

La incidencia del Covid-19, que aún permanece en la economía nacional y cuyo impacto presenta altos grados de incertidumbre por los cambios en la económica global, el Agente de Cambio Quezada, S. A., no ha cuantificado el monto total de los efectos que tales hechos podrían producir en el futuro.

Con estas revelaciones en las notas a los estados financieros que se acompañan estamos cumpliendo con lo establecido en las circulares No. 002/21 de fecha 10 de febrero de 2021 y 003/21 de fecha 23 de febrero de 2021, respectivamente.

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos y que No Aplican:

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece las notas mínimas que los Estados Financieros Auditados de los Agentes de Remesas y Cambio deben incluir en los mismos. Al 31 de diciembre 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen, ya que no aplican:

Cambios en las políticas contables.
Inversiones negociables y a vencimiento.
Inversiones en acciones.