

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO
GIROSOL CORPORATION, S.A.**

**Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.

Contenido

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	3-6
Balances Generales.....	7-8
Estados de Resultados.....	9
Estado de Flujo de Efectivo.....	10-11
Estados de Cambio en el Patrimonio Neto.....	12
Notas a los Estados Financieros.....	13-29



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

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfonos: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SIB # A-0103-0101

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta de Directores y Accionistas de
Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S.A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S.A., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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, de la Republica Dominicana según se describe en la nota 2, como parte integral 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 Ético 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, 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.



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

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfono: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SB # A-0103-0101

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:

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.



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

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.

www.mieses-ruiz.com

Teléfono: (809) 689-1229

RNC# 130-29186-1

Firma ICPARD #316

Firma SB # A-0103-0101

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. 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.

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.



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

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.

www.mieses-ruiz.com

Teléfono: (809) 689-1229

RNC# 130-29186-1

Firma ICPARD #316

Firma SB # A-0103-0101

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.

Mieses & Ruiz

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL

Santo Domingo, D.N.

14 de febrero de 2023

Dámaso Ant. Mieses R.

Socio a cargo

Exequátur No. 342-92

Registro ICPARD No. 3763



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.**Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)**

<u>Activos</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondo Disponible (nota 5)			
Caja	RD\$	6,558,783	2,839,481
Banco Pais		733,798	7,187,573
		<u>7,292,581</u>	<u>10,027,054</u>
Cuentas por cobrar (nota 6)			
Cuentas por Cobrar		8,716,693	6,459,477
		<u>8,716,693</u>	<u>6,459,477</u>
Propiedad, Planta y equipos –netos- (nota 7)			
Propiedad Planta y Equipo		1,669,473	1,452,909
Depreciación acumulada		(1,342,157)	(1,191,584)
		<u>327,316</u>	<u>261,325</u>
Otros activos (nota 8)			
Cargo diferido		313,460	193,685
Activos Diversos		274,705	274,705
Amortizacion Acumulada		(274,705)	(206,029)
		<u>313,460</u>	<u>262,361</u>
TOTAL ACTIVOS	RD\$	<u>16,650,049</u>	<u>17,010,217</u>
Cuenta de orden (nota 20)		<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>

Sr. Omar Andrés Cassola
Presidente

Licda. Paulina Merette
Gerente General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.
Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Pasivos y Patrimonio</u>		
Impuestos por pagar (nota 10)	3,273	-
Otros Pasivos (nota 9)	2,224,303	1,367,723
Total de Pasivos	2,227,576	1,367,723
Patrimonio Neto (nota 11)		
Capital Pagado	10,000,000	10,000,000
Capital Adicional Pagado	6,800,000	6,800,000
Otras Reservas Patrimoniales	130,598	130,598
Resultados acumulados ejercicios anteriores	(1,288,104)	(1,045,422)
Resultado del ejercicio	(1,220,021)	(242,682)
Total patrimonio de los accionistas	14,422,473	15,642,494
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	RD\$ 16,650,049	17,010,217
Cuenta de orden (nota 20)	30,000,000	30,000,000

Sr. Omar Andrés Cassola
Presidente

Licda. Paulina Merette
Gerente General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.
Estados de Resultados
Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros Ingresos Operacionales (nota 12)		
Comision por Servicios	5,648,200	6,508,094
Comision por Cambio	3,221,067	1,915,571
	8,869,267	8,423,665
Otros Gastos Operacionales (nota 12)		
Comision por Servicios	(31,881)	(48,375)
Gastos Diveros	-	-
	(31,881)	(48,375)
Gastos Operativos		
Sueldo y Compensacion Personal (nota 13)	(8,689,135)	(7,661,750)
Servicios a Terceros	(200,600)	(247,800)
Depreciacion y Amortizacion	(219,249)	(195,138)
Otros Gastos	(5,400,345)	(4,682,305)
	(14,509,329)	(12,786,993)
RESULTADOS OPERACIONALES	(5,671,943)	(4,411,703)
Otros Ingresos (Gastos) (nota 14)		
Otros Ingresos	4,455,195	4,205,378
	-	-
Resultado antes de Impuestos sobre la renta	(1,216,748)	(206,325)
Impuestos (nota 10)	(3,273)	(36,357)
Beneficio (pérdida) neta	(1,220,021)	(242,682)

Sr. Omar Andrés Cassola
Presidente

Licda. Paulina Merette
Gerente General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al 31 diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Otros Ingresos operaciones cobrados	8,869,267	8,423,665
Otros Ingresos no operaciones cobrados	4,455,195	4,205,378
Gastos operacionales pagados	(14,509,329)	(12,590,775)
Otros gastos operacionales pagados	(31,881)	(48,375)
Impuesto sobre la Renta Pagado	(176,823)	(59,278)
Cobro (pagos) diversos por actividades de operación	(1,124,338)	41,194
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>(2,517,910)</u>	<u>(28,191)</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisicion de propiedad, muebles y equipos	(216,564)	(100,802)
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(216,564)</u>	<u>(100,802)</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportes de Capital	-	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las activiades de financiamientos	<u>-</u>	<u>-</u>
 (DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>(2,734,474)</u>	<u>(128,993)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>10,027,054</u>	<u>10,156,047</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>7,292,581</u></u>	<u><u>10,027,054</u></u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado neto del período actual	RDS (1,220,021)	(242,682)
Ajustes para conciliar resultados del ejercicio con el efectivo neto		
Depreciación y Amortización	219,249	195,138
Impuesto sobre la renta neto	3,273	-
Otras Provisiones	297,888	320,944
Cambios netos en Activos y Pasivos		
Otros Cargos diferidos	(119,775)	(21,841)
Cuenta por cobrar	(2,257,216)	(211,950)
Otros pasivos	558,692	(67,800)
Total de Ajustes	<u>(1,297,888)</u>	<u>214,491</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación.	<u>(2,517,910)</u>	<u>(28,191)</u>

Sr. Omar Andrés Cassola
Presidente

Licda. Paulina Merette
Gerente General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S. A.
Estados de Flujos de Patrimonio
Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicionales al Capital</u>	<u>Otras Reserva Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acum. Y del Ejercicio Ant.</u>	<u>Resultado Del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero del 2021	10,000,000	6,800,000	130,598	30,200	(1,075,622)	15,885,176
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,075,622)	1,075,622	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	(242,682)	(242,682)
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	10,000,000	6,800,000	130,598	(1,045,422)	(242,682)	15,642,494
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(242,682)	242,682	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	(1,220,021)	(1,220,021)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	10,000,000	6,800,000.00	130,598	(1,288,104)	(1,220,021)	14,422,473

Sr. Omar Andrés Cassola
Presidente

Licda. Paulina Merette
Gerente General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

1. Entidad

Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A., es una entidad organizada de acuerdo a la ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) de la República Dominicana. Inició operaciones el 4 de marzo de 1998, con domicilio en Av. 27 de febrero No. 231, Esq. Tiradente, Local 104 y 105 de la Plaza Merengue, Ensanche Naco, de la ciudad de Santo Domingo, República Dominicana.

a) Objetivos Principales.

Como objetivo principal el agente tiene la actividad que consiste en el envío y pago de remesas, así como la compra y venta de moneda extranjera en condiciones de libre mercado en el territorio nacional, y podrá comprar monedas convertibles en República Dominicana, ya sean en efectivo, cheques viajeros o cualquier otra actividad que tenga relación directa con el Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S.A.

Conforme a lo establecido la Cámara de Comercio le otorga el Registro Mercantil No.15368SD, y la Dirección General de Impuestos Interno con el RNC No. 1-01-75624-1. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los principales miembros del consejo administrativo de Agente de Remesas y Cambio son los siguientes:

Omar Andrés Cassola	Presidente
Paulina Merette Fermín	Vicepresidente
Nereyda Peralta Liriano	Tesorero
Wilenny Félix Pérez	Secretario
Wilby Santana Vega	Miembro

Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, 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.

Al 31 de diciembre el agente de cambio cuenta con una oficina principal y tiene la función de ser corresponsal de Girosol Corporation del estado de New Jersey de los Estados Unidos de Norte de América.

b) Moneda Funcional.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a la tasa vigente emitida por el Banco Central en su correspondiente momento según la (NIIF 21).

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) 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.

b) Principales usos 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.

c) 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.

d) 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 2022 y 2021 la depreciación fue determinada en base al método de línea recta que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Tasa</u>
Edificaciones	5%
Mobiliarios y equipos	25%
Otros equipos	15%

e) Cargos diferidos

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

f) Mejoras en propiedades arrendadas

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.

g) Software

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

h) 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.

i) 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medio de comparación del valor contable de los activos en los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que valor contable el activo ha sido afectado negativamente el monto a reconocer es como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre valor razonable de dicho activo.

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. 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 2022 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.

m) Costos de beneficios a empleados

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

n) 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 7.10% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

o) 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 crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

p) 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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

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). 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 siete por ciento (10.07%) del salario cotizable: un tres puntos cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y unos siete puntos cero tres por ciento (7.03%) del empleador. Para el primer año de cotización el afiliado aportará un 2.87% y el empleador un 6.67%.

q) Ingresos

Los ingresos por ventas de divisas y operaciones de remesas son registrados mediante la aplicación del método de lo devengado, tal como establece la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas Bancarias Vigente.

r) Provisiones

La entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el artículo 223, del código de Trabajo de la Republica Dominicana, equivalente a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

s) 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.

t) Contingencia

La entidad a la fecha de presentación de los estados financieros, no presentan contingencias legales de importancia, de manera que se requieran ser reveladas en estos estados financieros.

u) Reclasificaciones

A la fecha del 31 de diciembre de 2022 existen partidas de ingresos que han sido reclasificadas para fines de presentación en estos estados financieros.

v) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la superintendencia de banco y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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.
- b) Las Normas Financieras requieren que los activos sean provisionados cuando exista deterioro y no establece el periodo de gradualidad para reconocer las pérdidas determinadas.
- c) 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.
- d) 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 2022 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 2022 y 2021 es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

	Al 31 de diciembre :			
	2022		2021	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
ACTIVOS:				
Fondo Disponible	28,374	4,989,595	10,957	626,097
Cuenta por Cobrar	154,210	-	24,877	1,421,504
Total activos	182,584	4,989,595	35,834	2,047,601
PASIVOS:				
Otros Pasivos	2,645	650,897	1,400	80,006
Total Pasivo	2,645	650,897	1,400	80,006
Posicion larga en monedas extranjeras	185,229	5,640,492	37,234	2,127,607

Las tasas de cambio utilizada por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fue de RD\$55.2263 y RD\$57.1468 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el agente cumple con el límite máximo de la posición larga hasta el 50% del capital pagado y las reservas, según lo establecido en el artículo No. 20 del reglamento Cambiario.

5. Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
En Caja (a)	6,558,783	2,839,481
En Banco del Pais (b)	733,798	7,187,573
Total Disponibilidades	7,292,581	10,027,054

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 este monto incluye US\$ 28,374 y US\$ 10,957, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 incluye depósitos en cuenta corriente del Banco Múltiple de las Américas S.A. (Bancamerica) por RD\$ 5,821,687 y RD\$ 1,091, cuya disolución ha sido aprobada por la Junta Monetaria el 28 de enero de 2022, lo cual creaba a esa fecha, restricciones sobre el uso de dichos fondos según se detalla en la nota 19.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

(b-1) Al cierre de diciembre de 2022, los fondos restringidos mediante la disolución por parte de la superintendencia de banco a la entidad Bancamerica ya fueron puestos a disposicion del Agente de Remesas y Cambio Girosol para el uso en sus operaciones, ver nota 19.

6. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un detalle de las cuentas por cobrar consiste en:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otra cuenta a recibir (a))	8,546,733	6,289,517
Depositos en Garantía	169,960	169,960
Total	<u>8,716,693</u>	<u>6,459,477</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 este monto incluye US\$ 154,210 y US\$ 24,877. Corresponde a los pagos realizado por Girosol Corporation, por conceptos de envío entregados a clientes y pendiente de cobro a la fecha.

7. Propiedad, muebles y equipos

El detalle de las propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	Mobiliario y Equipos	Total
Valores brutos al 1ero de enero 2021	1,452,909	1,452,909
Adquisiciones	216,564	216,564
Valores brutos al 1ero de diciembre de 2022	1,669,473	1,669,473
		-
Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2022	(1,191,584)	(1,191,584)
Gasto de Depreciacion	(150,573)	(150,573)
Valores al 31 diciembre de 2022	(1,342,157)	(1,342,157)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2022	<u>327,316</u>	<u>327,316</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

Descripción	Mobiliario y Equipos	Total
Valores brutos al 1ero de enero 2020	1,352,107	1,352,107
Adquisiciones	100,802	100,802
Valores brutos al 1ero de dic. 2021	1,452,909	1,452,909
Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2021	(1,065,123)	(1,065,123)
Gasto de Depreciacion	(126,461)	(126,461)
Valores al 31 diciembre de 2021	(1,191,584)	(1,191,584)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2021	261,325	261,325

8. Otros Activos

Un detalle de Otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como se muestra a continuación:

<u>Otros Activos Diferido</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anticipo Impuesto Sobre la Renta	164,953	83,569
Seguro Pagado por Anticipado	148,507	110,116
Total	313,460	193,685
Software	274,705	274,705
Amortizacion acumulada de software	(274,705)	(206,029)
	-	68,676

9. Otros Pasivos

Un detalle de Otros Pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como se muestra a continuación:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

<u>Otros Pasivos</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Giros y Transferencias por Pagar	650,897	82,785
Acreedores Diversos	122,692	132,112
Provisiones:	-	-
Prestaciones Laborales	1,141,501	873,613
Cuenta Incobrables	309,213	279,213
Sub total	<u>2,224,303</u>	<u>1,367,723</u>

10. Impuesto Sobre la Renta

La conciliación de resultado en los estados financieros por los años terminado, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los reportados para depósitos de impuestos sobre la renta, es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	RDS	(1,216,748)	(206,325)
Mas (menos) partidas que provocan diferencia			
Permanente:			
Gastos no deducible		36,392	755
De Tiempo:			
Provisiones no admitidas		297,888	290,944
Exceso en depreciacion Fiscal		143,243	49,280
Renta Neta Imponible		(739,224)	134,654
Tasa de Impuesto sobre la Renta		27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado		-	36,357
Liquidacin de Impuesto:			
Impuesto Liquidado		-	36,357
Anticipo de Impuestos		178,456	119,926
Saldo a Favor		(178,456)	(83,569)
<u>Impuesto de los activos</u>			
Total Activos al 31 diciembre. 2022	RDS	327,316	261,325
(Tasa) 1 % impuesto de los activos		1%	1%
Impuestos a los Activos		3,273	2,613
Credito de Impuesto Liquidado		-	(36,357)
Compensación contra saldo a favor		-	-
Impuesto de los activos por pagar	RDS	3,273	-

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

El impuesto para los años 2022 y 2021 se determinó sobre la base del 1 % del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establecido la ley No. 253-12 del 2 de noviembre 2012. Para el periodo 2022 el impuesto a pagar no puede ser cubierto con el saldo a favor, ya que el mismo se aplicará a los nuevos anticipos resultantes.

11. Patrimonio Neto

El detalle de la composición accionista, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Acciones	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2022	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000
Acciones	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2021	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital autorizado está representado por 300,000 acciones ordinarios valorizados a RD\$ 100.00 c/u en ambos años.

	2022			
	Numero de	Cantidad de	Monto	Porcentaje
	Accionista	Acciones	RD \$	%
Persona Juridica:				
No vinculada a la Adm.	2	100,000	10,000,000	100

Las acciones comunes tienen derecho en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Al 31 de diciembre de 2022, el Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation S.A no ha capitalizado los aporte suscritos y emitidos en las acciones correspondientes, dado que está a la espera de la autorización de la Superintendencia de Bancos, por lo que su capital suscrito y pagado no cumple con lo establecido en el artículo 15 del reglamento Cambiario, del 8 de agosto de 2019, ni con lo establecido en el artículo 58 de los estatutos sociales de esta entidad.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

Capital Pagado:

Durante los años 2022 y 2021 el Agente posee un monto de Capital total acumulado de RD\$16,800,000 y RD\$ 16,800,000 respectivamente, el cual incluye aportes de RD\$6,800,000 que figuran pendientes de aprobación regulatoria y por completarse la suscripción de dichas acciones.

Reservas patrimonial:

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. El balance al cierre del 2022 y 2021 es de RD\$130,598.

12. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Un detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

Otros Ingreso (Gastos) Operacionales	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comision por servicios		
Por Giros y Transferencias	5,648,200	6,508,094
Comision por servicios	3,221,067	1,915,571
Ganancia por cambio de divisa al contado	<u>8,869,267</u>	<u>8,423,665</u>
Otros Gastos Operacionales	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por Giros y Transferencias	(31,881)	(48,375)
	<u>(31,881)</u>	<u>(48,375)</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

13. Remuneración y Beneficios Sociales

Un detalle de remuneración y beneficios sociales, durante los años terminados al 31 diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

<u>Sueldos y Compensacion al Personal</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, Salarios y participacion en Beneficios	6,818,726	5,968,511
Seguros Sociales	427,826	385,971
Prestaciones Laborales	359,962	344,511
Contribucion a Planes de Pensiones	373,625	336,917
Otros Gastos de Personal	708,996	625,840
	<u>8,689,135</u>	<u>7,661,750</u>

Durante los años 2022 y 2021, la Entidad mantuvo una nómina de 15 y 14 empleados, respectivamente. Durante los años terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto de retribución al personal ejecutivo fue de RD\$ 1,284,000, y RD\$ 1,128,000, respectivamente.

14. Otros Ingresos (Gastos) No Operacionales

Un detalle de Otros Ingresos (gastos) no operacionales, durante los años terminados al 31 diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

<u>Otros Ingresos no Operacionales</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos No Operacionales Varios (*)	4,455,223	4,186,893
Ingresos por Recuperacion de Gastos	(28)	18,485
	<u>4,455,195</u>	<u>4,205,378</u>

(*) Corresponde a valores recibidos por servicios prestados a Girosol Corporation, conforme al contrato de corresponsal.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

15. Evaluación de Riesgo

El Agente de Remesa y Cambio Girosol Corporation, S.A esta expuesto a los riesgos de tasa de cambio, por sus operaciones en moneda nacionales y extranjera (ver nota 4) y al riesgo de liquidez relacionada con el cumplimiento oportuno de los compromisos contraídos, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

El vencimiento de activos y pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

		2021					
		Hasta 30 días	De 31 hasta 90	De 91 hasta un	De 1 a 5 año	Mas de 5 años	Total
Activos							
Fondo disponible		10,027,054	-	-	-	-	10,027,054
Cuenta a Recibir (*)		6,289,517	-	169,960	-	-	6,459,477
Total de Activo		16,316,571	-	169,960	-	-	16,486,531
Pasivos							
Otros Pasivos		215,697	-	1,152,026	-	-	1,367,723
Posicion Neta		16,100,874	-	(982,066)	-	-	15,118,808
		2022					
		Hasta 30 días	días	año	De 1 a 5 año	Mas de 5 años	Total
Activos							
Fondo disponible		7,292,581	-	-	-	-	7,292,581
Cuenta a Recibir (*)		8,546,733	-	169,960	-	-	8,716,693
Total de Activo		15,839,314	-	169,960	-	-	16,009,274
Pasivos							
Otros Pasivos (**)		-	-	1,450,714	-	-	1,450,714
Posicion Neta		15,839,314	-	(1,280,754)	-	-	14,558,560

(*) Representa derechos de cobro para la entidad

(**) Representa una obligación de pago para la entidad.

16. Operaciones con parte Vinculada

Las operacionales con parte vinculada al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO GIROSOL CORPORATION, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(a) Otros Saldo con Relacionada		
Cuenta por Cobrar	<u>8,546,733</u>	<u>6,289,517</u>
(b) Ingreso Recibido		
Ingreso no operacionales varios (ver nota 13)	<u>4,455,223</u>	<u>4,186,893</u>

Estas operaciones fueron realizadas en condiciones similares a la pactada por el Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S.A, con entidades particulares vinculadas.

17. Fondo de Pensiones y Jubilaciones

Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores. Financiados por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de sus Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio están afiliados principalmente en AFP Siembra S.A.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los aportes realizados por el Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A. y los empleados a la AFP fueron de RD\$373,625 y RD\$336,917 respectivamente.

18. Transacciones No Monetaria

Las transacciones no monetarias, durante los años terminados al 31 de diciembre, son las siguientes:

Transacciones No Monetaria	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depreciacion y Amortizacion	219,249	195,138
Provisiones	<u>297,888</u>	<u>320,944</u>
	<u>517,137</u>	<u>516,082</u>

19. Otras Revelaciones

Liberación de fondos restringidos

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de enero de 2022, autorizó a la Superintendencia de Bancos a iniciar el proceso de disolución del Banco Múltiple de Las Américas. S. A. (Bancamérica), en virtud de las disposiciones contenidas en el Artículo 62 de la Ley núm. 183-02 Monetaria y Financiera del 21 de noviembre de 2002, relativo a las causas de disolución.

Este ente supervisor, en cumplimiento con la citada Resolución y conforme a lo dispuesto en el Artículo 63 de la citada Ley y el Reglamento de Disolución y Liquidación de Entidades de Intermediación Financiera, aprobado mediante la Primera Resolución dictada por la Juma Monetaria en fecha 6 de octubre de 2011 y sus modificaciones, invita a las personas físicas y jurídicas que sean acreedores de la citada entidad a validar sus depósitos y atrae; acreencias a través de la página web de lo Oficina de Servicios y Protección al Usuario (PROUSUARIO) y presencial en las oficinas del banco en proceso de disolución.

Al 08 de febrero de 2022, el **Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.** Girosol Corporation, S. A, validó ante las autoridades correspondientes, depósitos en cuenta corriente del Banco Múltiple de Las Américas S.A. (Bancamérica), por RD\$ 3.737.600 y US\$1.091.

Al 31 de diciembre de 2022 el **Agente de Remesas y Cambio Girosol Corporation, S. A.** recibió en fecha de 11 de agosto el monto de RD\$ 3,737,600 y la suma en dólares de USD\$1.091 por parte de Banreservas entidad que asumió las responsabilidades de la antes entidad Bancamerica.

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 reportaron múltiples casos de ese virus durante los años 2020 y 2021 lo cual provocaron que las autoridades gubernamentales dispusieran el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y cuya reapertura paulatina inició posteriormente.

Para el año 2022 el comportamiento de esta pandemia no generó situaciones o hechos de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten directamente y de manera significativa los saldos o interpretaciones de los estados financieros presentados.

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.

20. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta de Orden está compuestas por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, RD\$30,000,000 y RD\$30,000,000, respectivamente.

21. Requerimientos de la Superintendencia de Banco:

A continuación, detallamos las notas requeridas por la superintendencia de Bancos que no aplican para este informe:

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones
- Cartera de créditos
- Provisiones para activos riesgosos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Riesgo de tasas de interés
- Razón de liquidez
- Posición de liquidez
- Obligaciones con el público
- Fondos tomados a préstamo
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaria
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambios en el valor de mercado sobre el valor en libros de las inversiones en títulos valores.
- Efectos de contratos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias o sucursales y oficinas en el exterior
- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencias de cambios
- Información financiera por segmentos
- Obligaciones subordinadas
- Compromisos y contingencias
- Hechos posteriores.