

ESTADOS FINANCIEROS
Y OTRA INFORMACIÓN FINANCIERA

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO,
A.C.E., S.A.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(CON EL INFORME DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES)

ESTADOS FINANCIEROS Y OTRA INFORMACIÓN FINANCIERA

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

C O N T E N I D O

| | <u>Páginas</u> |
|--|----------------|
| Informe de los auditores independientes | 1-4 |
| Estados financieros: | |
| Estados de situación financiera | 5 |
| Estados de resultados | 6 |
| Estados de cambios en el patrimonio | 7 |
| Estados de flujos de efectivo | 8 |
| Notas a los estados financieros | 9-20 |
| Informe de los auditores independientes sobre la información financiera complementaria | 21 |
| Información financiera complementaria | 22 |



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **"AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO A.C.E., S.A."**, (la Entidad) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **"AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A."**, al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2, a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

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

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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), 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 (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros (continuación)

Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

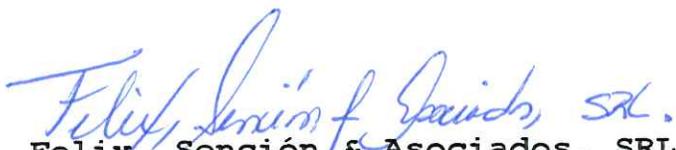
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

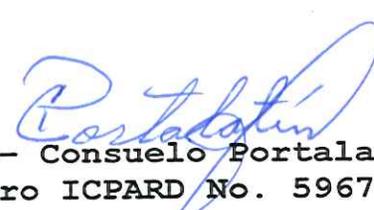
Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros (continuación)

- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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


Felix, Sención & Asociados, SRL.
Registro en la SIB No. A-012-0101


C.P.A - Consuelo Portalatín
Registro ICPARD No. 5967

28 de febrero de 2023

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en RD\$)

| | Notas | AL 31 DE DICIEMBRE DE | |
|--|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | 2022 | 2021 |
| ACTIVOS | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 4,5,18,19 | | |
| Caja | | \$ 9,844,191 | \$ 5,841,782 |
| Bancos del país | | <u>4,516,609</u> | <u>6,430,083</u> |
| Subtotal | | <u>14,360,800</u> | <u>12,271,865</u> |
| Cuentas por cobrar | 6,18 | <u>131,696</u> | <u>168,120</u> |
| Propiedad, muebles y equipos, neto | 7,12 | | |
| Propiedad, muebles y equipos | | 3,196,014 | 2,583,244 |
| * Depreciación acumulada | | (1,393,419) | (954,561) |
| | | <u>1,802,595</u> | <u>1,628,683</u> |
| Otros activos | 8 | | |
| † Cargos diferidos | | 931,213 | 639,283 |
| † Activos diversos | | <u>696,048</u> | <u>91,898</u> |
| Subtotal | | <u>1,627,261</u> | <u>731,181</u> |
| TOTAL DE ACTIVOS | | <u>\$ 17,922,352</u> | <u>\$ 14,799,849</u> |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVOS | | | |
| Otros pasivos | 9,18 | \$ <u>306,463</u> | \$ <u>595,350</u> |
| TOTAL DE PASIVOS | | <u>306,463</u> | <u>595,350</u> |
| PATRIMONIO NETO | | | |
| | 11 | | |
| Capital pagado | | 13,667,000 | 10,000,000 |
| Capital adicional pagado | | -3,333,000 | - |
| Otras reservas patrimoniales | | 536,810 | 536,810 |
| Resultados acumulados ejercicio anterior | | 689 | 1,839,880 |
| Resultado del ejercicio | | <u>78,390</u> | <u>1,827,809</u> |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | | <u>17,615,889</u> | <u>14,204,499</u> |
| TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | <u>\$ 17,922,352</u> | <u>\$ 14,799,849</u> |
| Cuentas de orden | 14 | <u>\$ 30,753,498</u> | <u>\$ 30,753,489</u> |

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


Clarisa Martínez Veras
Presidente

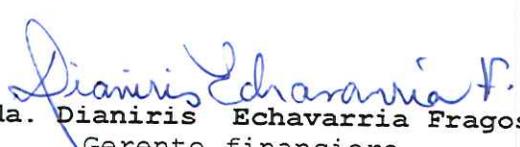

Licda. Dianiris Echavarría Fragoso
Gerente financiero

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en RD\$)

| | <u>Notas</u> | AÑOS TERMINADOS | |
|---|--------------|-------------------------------|----------------------|
| | | AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | 2021 |
| Ingresos (gastos) por diferencia de cambio | | \$ - | \$ 168,353 |
| Otros ingresos operacionales | 15 | | |
| Comisiones por servicios | | - | 3,692,506 |
| Comisiones por cambio | | 17,777,510 | 13,881,004 |
| Subtotal | | 17,777,510 | 17,573,510 |
| Otros gastos operacionales | 15 | | |
| Comisiones por servicios | | (646,776) | (1,177,479) |
| * Comisiones por cambio | | (54,505) | (131,967) |
| Otros gastos adicionales diversos | | - | (34,873) |
| Subtotal | | (701,281) | (1,344,319) |
| Resultado bruto | | 17,076,229 | 16,397,544 |
| Gastos operativos: | | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | 17 | (11,404,691) | (11,424,473) |
| Servicios de terceros | | (1,721,268) | (2,783,749) |
| Depreciación | | (712,474) | (986,737) |
| Otros gastos | | (3,651,853) | (4,344,641) |
| Subtotal | | (17,490,286) | (19,539,600) |
| Resultado operacional neto | | (414,057) | (3,142,056) |
| Otros ingresos (gastos) no operacionales | 16 | | |
| Ingresos no operacionales | | 588,189 | 6,430,373 |
| Gastos no operacionales | | (39,630) | (454,607) |
| Subtotal | | 548,559 | 5,975,766 |
| Resultado antes de impuesto | | 134,502 | 2,833,710 |
| Impuesto sobre la renta | 10 | (56,112) | (909,700) |
| Resultado del ejercicio | | \$ 78,390 | \$ 1,924,010 |

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

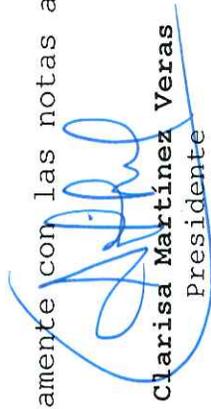

Clarisa Martínez Veras
 Presidente

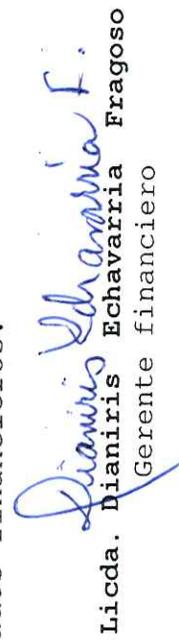

Licda. Dianiris Echavarría Frago
 Gerente financiero

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
 ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 (Valores en RD\$)

| | Notas | Capital pagado | Capital Adicional Pagado | Reservas Patrimoniales | Resultados acumulados ejercicios anteriores | Resultados del ejercicio | Total Patrimonio |
|--|-------|----------------|--------------------------|------------------------|---|--------------------------|------------------|
| Saldos al 01 de enero de 2021 | | \$ 10,000,000 | \$ - | \$ 440,609 | \$ 287,327 | \$ 1,552,553 | \$ 12,280,489 |
| Transferencia a resultados acumulados | | - | - | - | 1,552,553 | (1,552,553) | - |
| Resultado del ejercicio | | - | - | - | - | 1,924,010 | 1,924,010 |
| Transferencia a la reserva legal | 11 | - | - | 96,201 | - | (96,201) | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | | 10,000,000 | - | 536,810 | 1,839,880 | 1,827,809 | 14,204,499 |
| Transferencia a resultados acumulados | | - | - | - | 1,827,809 | (1,827,809) | - |
| Aportes de capital | | - | 3,333,000 | - | - | - | 3,333,000 |
| Dividendos pagados en acciones | | 3,667,000 | - | - | (3,667,000) | - | - |
| Resultado del ejercicio | | - | - | - | - | 78,390 | 78,390 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | | \$ 13,667,000 | \$ 3,333,000 | \$ 536,810 | \$ 689 | \$ 78,390 | \$ 17,615,889 |

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


 Clarisa Martinez Veras
 Presidente

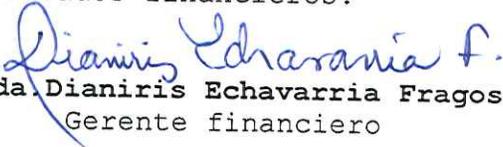

 Licda. Dianiris Echavarría Fragoso
 Gerente financiero

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

| | AÑOS TERMINADOS | |
|---|-----------------------|----------------------|
| | AL 31 DE DICIEMBRE DE | |
| | 2022 | 2021 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN: | | |
| Comisiones por servicios ganadas | \$ 17,777,510 | \$ 17,741,863 |
| Gastos operacionales | (701,281) | (1,344,319) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (16,777,812) | (18,552,904) |
| Cobros y desembolsos diversos por actividades de operación | (656,096) | 4,318,091 |
| Efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de operación | (357,679) | 2,162,731 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: | | |
| Venta de activos fijos | - | 5,502,584 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (886,386) | (160,642) |
| Efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de inversión | (886,386) | 5,341,942 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: | | |
| Aporte de capital | 3,333,000 | - |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | 3,333,000 | - |
| AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 2,088,935 | 7,504,673 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | 12,271,865 | 4,767,192 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINALIZAR EL AÑO | \$ 14,360,800 | \$ 12,271,865 |
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de operación: | | |
| Resultado del ejercicio | \$ 78,390 | \$ 1,924,010 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Gasto de impuesto sobre la renta | 56,112 | 909,700 |
| Depreciación | 712,474 | 986,737 |
| Beneficios en venta de activos fijos | - | (240,900) |
| Cambios en activos y pasivos | (1,204,655) | (1,416,816) |
| Total de ajustes | (436,069) | 238,721 |
| Efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de operación | \$ (357,679) | \$ 2,162,731 |

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


Clarisa Martínez Veras
Presidente


Licda. Dianiris Echavarría Frago
Gerente financiero

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 1 - ENTIDAD

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A., fue constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 06 de octubre de 2009 e inició sus operaciones en septiembre de 2010. En fecha 09 de agosto de 2010, la Superintendencia de Bancos emitió la Certificación No.ZI-141-1-00-0101, en la cual autoriza sus operaciones como Agente de Cambio. Su objeto general es la realización de las operaciones y funciones que le autoriza la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, para las entidades de intermediación financiera clasificadas como Agentes de Cambio.

Las operaciones de la Entidad están reguladas por la Ley Monetaria y Financiera, No.183-02, del 21 de noviembre de 2002 y sus Reglamentos, por Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y por el Banco Central de la República Dominicana y además, es supervisada por la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los Miembros del Consejo de Directores de la Entidad, son los siguientes:

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Clarisa Martínez Veras | Presidente |
| Verónica E. Martínez de Guzmán | Vicepresidente |
| Liliana Hasbun | Secretaria |
| Laurence Alberto Martínez Compres | Tesorero |
| Faisal Emil Hasbun Abel | Vocal |

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A., mantiene su oficina en Santo Domingo, Distrito Nacional, en la Avenida Abraham Lincoln, No.609, suite A-4-5, Plaza Alexandra, piso 4, Ensanche Naco, Santo Domingo, Distrito Nacional, y no tiene sucursales.

La emisión de los estados financieros para el 2022, fue aprobada por el Consejo de Administración en fecha 28 de febrero de 2023.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

2.1 - Base contable de los estados financieros: Las políticas e informaciones financieras de **AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**, están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera:

En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con la Norma Internacional de Información financiera.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (CONTINUACIÓN)

2.1 - Base contable de los estados financieros: (continuación)

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, RD\$.

En fecha 30 de septiembre de 2005, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No.012/2005, en la cual se dispone la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) como base para la contabilización de las operaciones de las entidades de intermediación financiera y la elaboración y presentación de los estados financieros. Esta adecuación inició el 01 de enero de 2005, concluyendo el 31 de diciembre de 2007.

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes, es como sigue:

- a) Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades del intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) establecen que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiara tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- b) La Superintendencia de Bancos establece que las mejoras a propiedades arrendadas, gastos preoperacionales, plusvalía, adquisición de programas de cómputos o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos en el futuro para la entidad sean previamente autorizados por ese organismo regulador para ser registrados como activos o de lo contrario debe ser llevado a gasto.

La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) requiere que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- c) La Entidad determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- d) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. A partir del 1ro. de enero de 2020, las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (CONTINUACIÓN)

2.1 - Base contable de los estados financieros: (continuación)

- a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
- b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y
- c) En el estado de resultados los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

2.2 - Principales estimaciones utilizadas: Los estados financieros contienen estimaciones realizadas por la Administración, las mismas están fundamentadas en los requerimientos reglamentarios establecidos por las Autoridades Monetarias, para la constitución de provisiones para activos riesgosos y reservas para gastos orientados a cubrir facturas presentadas después del cierre del ejercicio.

Los resultados finales de estas estimaciones podrían ser diferentes a los registrados. Las entidades de intermediación financiera deberán constituir las provisiones para cubrir los riesgos de sus activos, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de activos a largo plazo, impuesto sobre la renta, contingencias y obligaciones por pensiones y jubilaciones al final de cada mes conforme a la evaluación que se haya realizado. Cada entidad de intermediación financiera deberá constituir las provisiones genéricas o específicas por cada tipo de activo de riesgo, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgos por categoría de activos.

2.3 - Instrumentos financieros: Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad, o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

2.3.1 - Instrumentos financieros a corto plazo:

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros, según están reflejados en los estados de situación financiera de la Entidad, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: los fondos disponibles, las cuentas a recibir y otros pasivos.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (CONTINUACIÓN)

2.4 - Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, 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 gasto por pérdida en cuenta 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 de los clientes y de la evaluación de garantías, en los casos que exista.

2.5 - Propiedad, muebles y equipos: La propiedad, muebles y equipos adquiridos son registrados al costo y son depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

| TIPO DE ACTIVOS | AÑOS DE VIDA ÚTIL |
|-------------------|-------------------|
| Edificación | 20 |
| Muebles y equipos | 4 |

El monto de la inversión en propiedad, muebles y equipos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico de la Entidad. Cualquier excedente debe ser castigado.

2.6 - Cargos diferidos: Los cargos diferidos incluyen anticipos de impuesto sobre la renta, seguros pagados por anticipado y otros pagos anticipados, se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros. De acuerdo a la Circular No.06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005. Los gastos diferidos no deben exceder un período de cinco (5) años para su amortización.

2.7 - Activos y pasivos en moneda extranjera: Las cifras de los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos RD\$. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el período, así como, los ingresos y gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera se registra como ingresos o gastos en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tasas de cambio al cierre establecida por el Banco Central, eran de:

| | 2022 RD\$ | 2021 RD\$ |
|---------------------|--------------|--------------|
| Dólares | 55.2363 | 57.1413 |
| Euros | 58.4970 | 64.7780 |
| Dólares canadienses | - | 44.6035 |
| Libras esterlinas | - | 76.9895 |

2.8 - Costos de beneficios de empleados: La Entidad paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (CONTINUACIÓN)

2.8 - Costos de beneficios de empleados: (continuación)

2.8.1 - Aportes a la Tesorería de la Seguridad Social: La Entidad reconoce en los resultados, los aportes efectuados mensualmente al Sistema Dominicano de Seguridad Social de conformidad con lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No.87-01). Este sistema funciona con un esquema de cuenta de capitalización individual, consiste de aportes que debe realizar el empleador y los empleados de manera particular y que son administrados por una administradora de pensiones.

A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

2.8.2 - Prestaciones por terminación: El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados, es decir, cuando estos son despedidos sin causas justificadas o por otros motivos establecidos en el Código. El monto de la compensación depende de varios factores, incluyendo el tiempo que haya trabajado el empleado. La Entidad reconoce el gasto cuando se produce el hecho económico, en la medida que da por terminados los contratos de trabajo.

2.9 - Reconocimiento de los ingresos y gastos:

2.9.1 Otros ingresos y gastos operacionales: Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales cuando se incurren. Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, compra y venta de divisas y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

2.9.2 Otro ingresos y gastos no operacionales: Los otros ingresos no operacionales principalmente corresponden a recuperación de gastos, los cuales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.10 - Provisiones: La Entidad registra sus pasivos en la fecha en que ocurren independientemente de la fecha en que se paguen.

2.11 - Impuesto sobre la renta: El gasto de impuesto sobre la renta es calculado en base al beneficio imponible de cada ejercicio fiscal, a la tasa de impuesto vigente, que al 31 de diciembre de 2022 y 2021, era de un 27%.

De acuerdo a lo establecido en la Ley No.557-05, de fecha 03 de diciembre de 2005, con entrada en vigencia el 01 de enero de 2006, sobre Reforma Tributaria, se establece un impuesto del 1% sobre el valor de los activos de las personas jurídicas. Para las entidades de intermediación financiera la base imponible de este impuesto, es el monto de sus activos fijos, neto de su depreciación.

El monto liquidado de este impuesto se considerará un crédito contra el impuesto sobre la renta del ejercicio fiscal declarado. Si el monto liquidado del impuesto sobre la renta fuese igual o superior al impuesto sobre los activos a pagar, se considerará extinguida la obligación de pago de este último.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (CONTINUACIÓN)

2.12 - Baja de un activo financiero: Los activos financieros son dados de baja cuando la Entidad entrega el control y todos los derechos contractuales de los compromisos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

2.13 - Deterioro del valor de los activos: La Entidad revisa sus activos de larga vida a fin de determinar anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

2.14 - Arrendamientos: Los arrendamientos donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos de estos arrendamientos son reconocidos bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base a los periodos establecidos en los contratos.

NOTA 3 - CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES

Políticas contables no aplicables: Las siguientes políticas contables no aplican para las operaciones de AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.

- Base de consolidación
- Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportes)
- Inversiones en acciones
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Información financiera por segmentos
- Activos intangibles
- Contingencias
- Nuevos pronunciamientos contables

NOTA 4 - TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA Y EXPOSICION AL RIESGO CAMBIARIO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene cuentas de activos en monedas extranjeras, incluidas en el balance de caja general, según el siguiente detalle:

| EFECTIVO EN CAJA: | 2022 | | | 2021 | | |
|------------------------|--------|---------|----------------|--------|---------|----------------|
| | Monto | Tasa | Valor | Monto | Tasa | Valor |
| Dólares en los E.E.U.U | 12,055 | 55.2363 | RD\$ 665,873 | 36,405 | 57.1413 | RD\$ 2,080,201 |
| Euros | 15,600 | 58.4970 | 912,553 | 1,675 | 64.7780 | 108,503 |
| Dólares canadienses | - | - | - | 120 | 44.6035 | 5,352 |
| Libras Esterlinas | - | - | - | 1,635 | 76.9895 | 125,878 |
| | | | RD\$ 1,578,426 | | | RD\$ 2,319,934 |
| | | | ===== | | | ===== |

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los fondos disponibles comprenden a las siguientes partidas:

| | 2022 | 2021 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| Caja | RD\$ 9,844,191 | RD\$ 5,841,782 |
| Bancos del país | 4,516,609 | 6,430,083 |
| | RD\$ 14,360,800 | RD\$ 12,271,865 |

NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas a recibir están representadas por las siguientes partidas:

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Depósitos en garantía | RD\$ 110,491 | RD\$ 168,120 |
| Anticipos a proveedores | 21,205 | - |
| | RD\$ 131,696 | RD\$ 168,120 |

NOTA 7 - PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

La propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están representados por:

| | 2022 | | |
|--|----------------------|------------------------|----------------|
| | Muebles y equipos | Bienes fuera de uso | Total |
| Valor bruto al 1ro. de enero de 2022 | RD\$ 2,583,244 | RD\$ - | RD\$ 2,583,244 |
| Adquisiciones | 886,386 | - | 886,386 |
| Retiros | (273,616) | - | (273,616) |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2022 | 3,196,014 | - | 3,196,014 |
| Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022 | 954,561 | - | 954,561 |
| Gasto de depreciación | 712,474 | - | 712,474 |
| Retiros | (273,616) | - | (273,616) |
| Valor al 31 de diciembre de 2022 | 1,393,419 | - | 1,393,419 |
| Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre de 2022 | RD\$ 1,802,595 | RD\$ - | RD\$ 1,802,595 |
| | 2021 | | |
| | Muebles y equipos | Bienes fuera de uso | Total |
| Valor bruto al 1ro. de enero de 2021 | RD\$ 2,625,771 | RD\$ 6,010,390 | RD\$ 8,636,161 |
| Adquisiciones | 160,642 | - | 160,642 |
| Retiros | (182,991) | (6,010,390) | (6,193,381) |
| Reclasificación | (20,178) | - | (20,178) |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2021 | 2,583,244 | - | 2,583,244 |
| Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021 | 491,885 | 427,855 | 919,740 |
| Gasto de depreciación | 665,845 | 320,851 | 986,696 |
| Retiros | (182,991) | (748,706) | (931,697) |
| Reclasificación | (20,178) | - | (20,178) |
| Valor al 31 de diciembre de 2021 | 954,561 | - | 954,561 |
| Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre de 2021 | RD\$ 1,628,683 | RD\$ - | RD\$ 1,628,683 |

La Entidad aprobó mediante acta de Asamblea General Ordinaria, de fecha 12 de enero de 2021, la venta del local comercial para oficina, ubicado en el primer nivel del Condominio Caribalico, presentado como bienes fuera de uso, neto de depreciación.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 8 - OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los otros activos están representados por:

Pagos anticipado:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Seguros pagados por anticipado | RD\$ 146,850 | RD\$ 209,266 |
| Anticipo de impuesto sobre la renta | 784,363 | 145,611 |
| Otros pagos anticipados | - | 284,406 |
| | <u>931,213</u> | <u>639,283</u> |

Bienes diversos:

| | | |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Papelería, útiles y otros materiales | 69,438 | 53,898 |
| Bibliotecas y obras de arte | 38,000 | 38,000 |
| Otros bienes diversos | 588,610 | - |
| | <u>696,048</u> | <u>91,898</u> |
| | RD\$ 1,627,261 | RD\$ 731,181 |
| | ===== | ===== |

NOTA 9 - OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los otros pasivos corresponden a:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Impuestos retenidos por pagar | RD\$ 236,361 | RD\$ 264,843 |
| Bonificaciones por pagar | - | 52,538 |
| Acreedores diversos | 70,102 | 277,969 |
| | <u>306,463</u> | <u>595,350</u> |
| | ===== | ===== |

NOTA 10 - IMPUESTO SOBRE LA RENTA

El Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta a pagar será el que resulte mayor entre el 27% de la renta neta imponible y el 1% de los activos imponibles. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía calificó para liquidar el gasto de impuesto sobre la base del 27% del beneficio imponible, según se detalla a continuación:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Impuesto sobre la renta: | | |
| Resultado antes de impuesto | RD\$ 134,502 | RD\$ 2,833,710 |
| Ajustes fiscales | | |
| Impuestos, multas, sanciones y penalidades | 346,913 | 516,428 |
| Exceso (déficit) de depreciación | (273,594) | 19,123 |
| Total ajustes fiscales | <u>73,319</u> | <u>535,551</u> |
| Renta neta imponible | RD\$ 207,821 | RD\$ 3,369,261 |
| | ===== | ===== |
| Gasto de impuesto, 27% de la renta neta imponible | | |
| Menos: anticipos pagados | RD\$ 56,112 | RD\$ 909,700 |
| | (723,936) | (301,190) |
| Compensaciones autorizadas y otros pagos | (5) | (284,406) |
| Saldo a favor año anterior | - | (618,118) |
| Saldo a favor actual | RD\$ (667,829) | RD\$ (294,014) |
| | ===== | ===== |

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 11 - PATRIMONIO NETO

La información relativa al patrimonio, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

| | Acciones comunes | | | |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|----------|-----------------|
| | Autorizadas | | Emitidas | |
| | Cantidad | Monto RD\$ | Cantidad | Monto RD\$ |
| CAPITAL: | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 300,000 | RD\$ 30,000,000 | 136,670 | RD\$ 13,667,000 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

| | Acciones comunes | | | |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|----------|-----------------|
| | Autorizadas | | Emitidas | |
| | Cantidad | Monto RD\$ | Cantidad | Monto RD\$ |
| CAPITAL: | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | 300,000 | RD\$ 30,000,000 | 100,000 | RD\$ 10,000,000 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

La participación accionaria de la Entidad comprende la siguiente distribución:

| | 2022 | | 2021 | |
|--------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Cantidad de acciones | Participación | Cantidad de acciones | Participación |
| Personas físicas | 60,000 | 60% | 60,000 | 60% |
| Personas jurídicas | 40,000 | 40% | 40,000 | 40% |
| | 100,000 | 100% | 100,000 | 100% |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

Las acciones tienen un valor nominal de RD\$100 cada una.

Otras reservas patrimoniales: Corresponde al reconocimiento de la reserva legal conforme a lo establecido en el artículo No.47 de la Ley No.479-08 de Sociedades Comerciales, que requiere que todas las compañías anónimas y de responsabilidad limitada transfieran anualmente, como mínimo el 5% de los beneficios netos que obtiene la compañía por cada período contable. Esta reserva dejará de ser obligatoria cuando la misma haya alcanzado la décima parte del Capital Social. La misma no puede ser capitalizada, ni utilizada para el pago de dividendos.

Retribución de dividendos: Mediante asamblea de fecha 12 de julio del 2022, los accionistas autorizaron la capitalización de dividendos por RD\$3,667,000. Autorizada por la Superintendencia de Bancos mediante Circular SB: ADM/0108/23 de fecha 3 de febrero de 2023.

NOTA 12 - LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la información relativa a los límites legales e índices establecidos por las normas legales vigentes, son los siguientes:

| Concepto del límite | 2022 | | 2021 | |
|------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Según normativa | Según entidad | Según normativa | Según entidad |
| Propiedad, muebles y equipos | RD\$ 17,978,465 | RD\$ 1,802,595 | RD\$ 14,799,849 | RD\$ 1,628,683 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 13 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

a) Arrendamientos

La Entidad tiene un contrato de alquiler de locales donde se encuentran ubicadas las oficinas de la Entidad; estos acuerdos tienen vigencias entre uno y tres años, renovable previo acuerdo entre las partes. Para los años 2022 y 2021, el pago mensual por este concepto de acuerdo con estos contratos, es de RD\$87,479 y RD\$101,248, respectivamente. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió a RD\$937,140 y RD\$1,214,973, respectivamente, y se incluye en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por dichos contratos para el año 2023, es de aproximadamente RD\$1,000,000.

b) Cuota superintendencia

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue de RD\$50,000, y se incluye en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

NOTA 14 - CUENTAS DE ORDEN

El detalle de las cuentas de orden, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Capital autorizado | RD\$ 30,000,000 | RD\$ 30,000,000 |
| Documentos por cobrar en poder de abogados | 753,371 | 753,371 |
| Activos totalmente depreciados | 127 | .118 |
| Cuentas de orden deudoras | <u>RD\$ 30,753,498</u> | <u>RD\$ 30,753,489</u> |
| | ===== | ===== |
| Cuentas de orden acreedoras por contraparte | RD\$ 30,753,498 | RD\$ 30,753,489 |
| | ===== | ===== |

NOTA 15 - INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos y gastos operacionales correspondieron a:

Ingresos operacionales:

Comisiones por servicios:

| | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Comisiones por servicios varios | RD\$ 2,048,505 | RD\$ 3,692,506 |
|---------------------------------|----------------|----------------|

Ingresos diversos:

| | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Otros ingresos operacionales diversos | <u>15,729,005</u> | <u>13,881,004</u> |
| | RD\$ 17,777,510 | RD\$ 17,573,510 |
| | ===== | ===== |

Gastos operacionales:

| | | |
|--|---------------------|-----------------------|
| Comisiones por giros y transferencias | RD\$ 646,776 | RD\$ 1,177,479 |
| Pérdidas por cambio divisas de contado | 54,505 | 131,967 |
| Otros gastos operacionales | - | 34,873 |
| | <u>RD\$ 701,281</u> | <u>RD\$ 1,344,319</u> |
| | ===== | ===== |

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 16 - OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES

Para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los otros ingresos y gastos no operacionales, corresponden a:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| Otros ingresos: | | |
| Ganancia por venta de activo | RD\$ - | RD\$ 240,900 |
| Ingresos por recuperación de gastos | 588,189 | 6,189,473 |
| | <u>588,189</u> | <u>6,430,373</u> |
| Otros gastos: | | |
| Donaciones | (8,000) | (67,052) |
| Sanciones SIB | - | (321,867) |
| Otros | (31,630) | (65,688) |
| | <u>(39,630)</u> | <u>(454,607)</u> |
| | RD\$ 548,559 | RD\$ 5,975,766 |
| | ===== | ===== |

En la cuenta ingresos por recuperación de gastos se incluye el ingreso por arrendamiento del inmueble comercial, sobre el cual se mantenía un contrato de alquiler. Este inmueble se vendió, por lo que este contrato fue rescindido. Para el año 2021, la Entidad recibió ingresos por el pago mensual de dicho alquiler por la suma de RD\$5,688,113.

NOTA 17 - REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

Para los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los sueldos y compensaciones al personal de la Entidad consistieron en:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios | RD\$ 9,052,840 | RD\$ 9,172,901 |
| Contribuciones AFP, SFS y Riesgo Laboral | 1,082,934 | 1,057,029 |
| Otros gastos del personal | 1,268,917 | 1,194,543 |
| | <u>RD\$ 11,404,691</u> | <u>RD\$ 11,424,473</u> |
| | ===== | ===== |

Durante los años 2021, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen un total de RD\$3,000,000, de retribución del personal ejecutivo, los cuales se definen como aquellos que ocupan las posiciones de presidente.

El número de empleados durante el ejercicio del 2022 y 2021, fueron 12 y 13, respectivamente.

NOTA 18 - EVALUACION DE RIESGOS

La Entidad en sus operaciones está involucrada en riesgos los cuales son identificados y evaluados constantemente por la Administración. Estos riesgos son de liquidez. La información por segmento se presenta a continuación:

Riesgo de liquidez: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el vencimiento de los activos y pasivos se presenta a continuación:

| | <u>2022</u> | | | |
|--|--------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| | <u>Hasta 30 días</u> | <u>De 31 hasta 90 días</u> | <u>Hasta un año</u> | <u>Total</u> |
| Vencimiento de activos y pasivos: | | | | |
| Activos: | | | | |
| Fondos disponibles | RD\$ 14,360,800 | RD\$ - | RD\$ - | RD\$ 14,360,800 |
| Cuentas por cobrar | - | - | 131,696 | 131,696 |
| Total de activos | <u>RD\$ 14,360,800</u> | <u>RD\$ -</u> | <u>RD\$ 131,696</u> | <u>RD\$ 14,492,496</u> |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| Pasivos: | | | | |
| Otros pasivos | RD\$ 306,463 | RD\$ - | RD\$ - | RD\$ 306,463 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 18 - EVALUACION DE RIESGOS (CONTINUACION)

Riesgo de liquidez: (Continuación)

| | 2021 | | | |
|--|------------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|
| | Hasta 30 días | De 31 hasta 90 días | Hasta un año | Total |
| Vencimiento de activos y pasivos: | | | | |
| Activos: | | | | |
| Fondos disponibles | RD\$ 12,271,865 | RD\$ - | RD\$ - | RD\$ 12,271,865 |
| Cuentas por cobrar | - | - | 168,120 | 168,120 |
| Total de activos | RD\$ 12,271,865 | RD\$ - | RD\$ 168,120 | RD\$ 12,439,985 |
| Pasivos: | | | | |
| Otros pasivos | RD\$ 595,350 | RD\$ - | RD\$ - | RD\$ 595,350 |

NOTA 19 - VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Riesgo de mercado: La información relativa a los valores en libros y de mercado de los activos financieros, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

| | 2022 | | 2021 | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Valor en libros | Valor de mercado | Valor en libros | Valor de mercado |
| Activos financieros: | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | RD\$ 14,360,800 | RD\$ 14,360,800 | RD\$ 12,271,865 | RD\$ 12,271,865 |

NOTA 20 - FONDOS DE PENSIONES Y JUBILACIONES

En cumplimiento de lo establecido en la Ley No.87-01, del Sistema Dominicano de Seguridad Social, de fecha 10 de mayo de 2001, la Entidad está afiliada al Plan de Seguridad Social con la empresa ARS Humano, a partir de marzo de 2010. El monto de la contribución patronal para los periodos de 2022 y 2021, fue de RD\$551,339 y RD\$545,459 y los aportes de los empleados ascendieron a RD\$222,865 y RD\$220,568, respectivamente.

NOTA 21 - NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA NO REVELADAS

El Manual de Contabilidad para instituciones financieras emitido por la Superintendencia de Bancos, establece notas mínimas a ser reveladas en los estados financieros de las entidades del sector financiero. Las siguientes notas no son reveladas por la Entidad debido a que las mismas no aplican a sus estados financieros:

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Fondos tomados a préstamos
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- Obligaciones subordinadas
- Distribución de beneficios
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Contingencias
- Transacciones no monetarias
- Transacciones con partes vinculadas
- Compromisos
- Hechos posteriores