

ESTADOS FINANCIEROS  
Y OTRA INFORMACIÓN FINANCIERA

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(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 2020

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	9-22
Informe de los auditores independientes sobre la información financiera complementaria	23
Información financiera complementaria	24



## 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, S.A.", (la Entidad) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, 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 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2, a los estados financieros que se acompañan.

### Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad, de acuerdo con el Código 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.

### Otros asuntos

Los estados financieros de la Entidad para el año terminado al 31 de diciembre de 2019, fueron auditados por otra firma de auditores externos, los cuales expresaron una opinión sin salvedad, con fecha 13 de febrero de 2020.



## 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

### Otros asuntos (continuación)

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

## 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)

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones 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 Portalatin  
Registro ICPARD No.: 5967

13 de marzo de 2021

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

	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	2019
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Notas 4, 5, 18 y 19)</b>		
Caja	\$ 2,425,202	\$ 2,645,037
Bancos del país	2,341,990	1,233,435
<b>Subtotal</b>	<b>4,767,192</b>	<b>3,878,472</b>
<b>Cuentas a recibir (Notas 6 y 18)</b>	<b>283,180</b>	<b>257,966</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto (Notas 7 y 12)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	11,182,877	6,875,881
Depreciación acumulada	( 3,466,456)	( 464,486)
	<b>7,716,421</b>	<b>6,411,395</b>
<b>Otros activos (Nota 8)</b>		
Cargos diferidos	1,260,771	1,341,394
Activos diversos	87,405	120,185
<b>Subtotal</b>	<b>1,348,176</b>	<b>1,461,579</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$ 14,114,969</b>	<b>\$ 12,009,412</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Otros pasivos (Notas 9 y 18)</b>	\$ 1,834,480	\$ 1,385,950
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1,834,480</b>	<b>1,385,950</b>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 11)</b>		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	440,609	358,896
Resultados acumulados ejercicio anterior	287,327	( 9,916)
Resultado del ejercicio	1,552,553	274,482
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>12,280,489</b>	<b>10,623,462</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 14,114,969</b>	<b>\$ 12,009,412</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 14)</b>	<b>\$ 31,799,996</b>	<b>\$ 31,799,982</b>

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

*Clarisa Martínez Veras*  
Clarisa Martínez Veras  
Presidente

*Claribel de los Santos*  
Licda. Claribel de los Santos  
Contadora

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

**AÑOS TERMINADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE**  
 2020                      2019

	2020	2019
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	\$ <u>217,132</u>	\$ ( <u>26,992</u> )
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 15)</b>		
Comisiones por servicios	2,692,559	1,991,639
Comisiones por cambio	<u>12,691,497</u>	<u>10,131,222</u>
<b>Subtotal</b>	<u><b>15,384,056</b></u>	<u><b>12,122,861</b></u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 15)</b>		
Comisiones por servicios	( 875,070)	( 103,194)
Comisiones por cambio	( 285,050)	-
Otros gastos adicionales diversos	<u>( 51,252)</u>	<u>( 244,957)</u>
<b>Subtotal</b>	<u><b>( 1,211,372)</b></u>	<u><b>( 348,151)</b></u>
<b>Resultado bruto</b>	<u><b>14,389,816</b></u>	<u><b>11,747,718</b></u>
<b>Gastos operativos:</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 17)	( 11,278,258)	( 5,357,109)
Servicios de terceros	( 2,439,853)	( 2,557,324)
Depreciación y amortización	( 739,814)	( 366,606)
Otros gastos	<u>( 5,274,922)</u>	<u>( 3,784,878)</u>
<b>Subtotal</b>	<u><b>( 19,732,847)</b></u>	<u><b>( 12,065,917)</b></u>
<b>Resultado operacional neto</b>	<u><b>( 5,343,031)</b></u>	<u><b>( 318,199)</b></u>
<b>Otros ingresos (gastos) no operacionales - (Nota 16)</b>		
Ingresos no operacionales	7,381,112	1,127,671
Gastos no operacionales	<u>( 51,409)</u>	<u>( 475,025)</u>
<b>Subtotal</b>	<u><b>7,329,703</b></u>	<u><b>652,646</b></u>
<b>Resultado antes de impuesto</b>	1,986,672	334,447
Impuesto sobre la renta (Nota 10)	<u>( 352,406)</u>	<u>( 45,519)</u>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u><b>\$ 1,634,266</b></u>	<u><b>\$ 288,928</b></u>

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

*Clarisa Martínez Veras*  
 Clarisa Martínez Veras  
 Presidente



*Claribel de los Santos*  
 Licda. Claribel de los Santos  
 Contadora



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

	<u>Capital pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos al 01 de enero de 2019</b>	\$ 10,000,000	\$ 344,450	\$ 1,578,541	\$ (1,173,751)	\$ 10,749,240
Transferencia a resultados acumulados	-	-	( 1,173,751)	1,173,751	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	288,928	288,928
Dividendos pagados	-	-	( 414,706)	-	( 414,706)
Transferencia a la reserva legal - Nota 11	-	<u>14,446</u>	-	( <u>14,446</u> )	( - )
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	10,000,000	( 358,896)	( 9,916)	274,482	10,623,462
Transferencia a resultados acumulados	-	-	274,482	( 274,482)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	1,634,266	1,634,266
Ajustes por corrección errores	-	-	22,761	-	22,761
Transferencia a la reserva legal - Nota 11	-	<u>81,713</u>	-	( <u>81,713</u> )	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	\$ 10,000,000	\$ 440,609	\$ 287,327	\$ 1,552,553	\$ 12,280,489

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

  
**Clarisa Martínez Veras**  
 Presidente




  
**Licda. Claribel de los Santos**  
 Contadora


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

	AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2020	2019
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Comisiones por servicios ganadas	\$ 15,601,187	\$ 12,095,869
Gastos operacionales	( 1,211,372)	( 348,151)
Gastos generales y administrativos pagados	( 18,993,033)	( 11,699,311)
Cobros y desembolsos diversos por actividades de operación	7,536,778	1,802,770
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,933,560	1,851,177
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	( 2,044,840)	( 105,326)
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión	( 2,044,840)	( 105,326)
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Dividendos pagados	-	( 414,706)
Efectivo neto aplicado a las actividades de financiamiento	-	( 414,706)
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	888,720	1,331,145
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	3,878,472	2,547,327
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINALIZAR EL AÑO</b>	\$ 4,767,192	\$ 3,878,472
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	\$ 1,634,266	\$ 288,928
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Gasto de impuesto sobre la renta	352,406	45,519
Depreciación y amortización	739,814	366,606
Otros ingresos (gastos)	22,761	-
Cambios en activos y pasivos	184,313	1,150,124
Total de ajustes	1,299,294	1,562,249
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	\$ 2,933,560	\$ 1,851,177

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

  
Clarisa Martínez Veras  
Presidente



  
Licda. Claribel de los Santos  
Contadora



**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**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.2I-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 2020 y 2019, 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
Felix Antonio Martínez	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 2020, fue aprobada por el Consejo de Administración en fecha 13 de marzo de 2021.

**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 las Normas Internacionales de Contabilidad aplicables para bancos e instituciones financieras.



AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

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

**2.1 - Base contable de los estados financieros: (continuación)** Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

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 las Normas Internacionales 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 las Normas Internacionales 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. Las Normas Internacionales 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 cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- b) Las 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.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) requieren 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 periodo anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

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

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

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 2019, las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:

- 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:



AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

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

**2.3 - Instrumentos financieros:** (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 balances generales 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.

**2.4 - Cuentas a recibir:** Las cuentas a recibir están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro, que considera la incertidumbre que surge motivada por la pandemia COVID-19. 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:

<u>TIPO DE ACTIVOS</u>	<u>AÑOS DE VIDA ÚTIL</u>
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.



AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.  
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

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

**2.7 - Activos y pasivos en moneda extranjera: (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las tasas de cambio al cierre establecida por el Banco Central, eran de:

	2020 RD\$	2019 RD\$
Dólares	58.1131	52.9022
Euros	71.3977	59.1923
Dólares canadienses	45.5218	40.5195
Libras esterlinas	79.1094	69.4130

**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.

**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 núm. 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:** Los otros ingresos principalmente corresponden a recuperación de activos castigados e ingresos por arrendamiento que 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.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

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

**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 2020 y 2019, 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.

**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

Distribución de dividendos y Utilidad por acción

Nuevos pronunciamientos contables



**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Entidad mantiene cuentas de activos en monedas extranjeras, incluidas en el balance de caja general, según el siguiente detalle:

EFFECTIVO EN CAJA:	2020			2019		
	Monto	Tasa	Valor	Monto	Tasa	Valor
Dólares en los E.E.U.U	\$ 13,174	58.1131	RD\$ 767,600	\$ 30,104	\$ 52.8359	RD\$1,592,465
Euros	-	-	-	960	58.6323	45,187
Dólares canadienses	120	45.5218	5,463	120	40.5195	4,862
Libras Esterlinas	1,365	79.1094	107,984	-	-	-
			RD\$ 881,047			RD\$1,642,618

**NOTA 5 - FONDOS DISPONIBLES**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los fondos disponibles comprenden a las siguientes partidas:

	2020		2019	
Caja	RD\$	2,425,202	RD\$	2,645,037
Bancos del país		2,341,990		1,233,435
	RD\$	4,767,192	RD\$	3,878,472

**NOTA 6 - CUENTAS A RECIBIR**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las cuentas a recibir están representadas por las siguientes partidas:

	2020		2019	
Cuentas por cobrar empleados	RD\$	115,060	RD\$	3,945
Depósitos en garantía		149,355		168,120
Cuentas a recibir diversas		18,765		85,901
	RD\$	283,180	RD\$	257,966

**NOTA 7 - PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS**

La propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, están representados por:

	2020			
	Edificación	Muebles y equipos	Bienes fuera de uso	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2020	RD\$ -	RD\$ 865,491	RD\$ 6,010,390	RD\$ 6,875,881
Adquisiciones	-	2,044,840	-	2,044,840
Retiros	-	( 284,560)	-	( 284,560)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	-	2,625,771	6,010,390	8,636,161
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020	-	464,486	-	464,486
Gasto de depreciación	-	311,959	427,855	739,814
Retiros	-	( 284,560)	-	( 284,560)
Valor al 31 de diciembre de 2020	-	491,885	427,855	919,740
Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre de 2020	RD\$ -	RD\$ 2,133,886	RD\$ 5,582,535	RD\$ 7,716,421



**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**NOTA 7 - PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS (CONTINUACIÓN)**

	2019			
	Edificación	Muebles y equipos	Bienes fuera de uso	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2019	RDS 8,557,106	RDS 3,931,095	RDS -	RDS 12,488,201
Adquisiciones	-	105,326	-	105,326
Reclasificación	( 8,557,106)	( 3,170,930)	6,010,390	( 5,717,646)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2019	-	865,491	6,010,390	6,875,881
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2019	2,368,443	3,447,083	-	5,815,526
Gasto de depreciación	178,273	188,333	-	366,606
Retiros	( 2,546,716)	( 3,170,930)	-	( 5,717,646)
Valor al 31 de diciembre de 2019	-	464,486	-	464,486
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2019	RDS -	RDS 401,005	RDS 6,010,390	RDS 6,411,395

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.

**NOTA 8 - OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los otros activos están representados por las siguientes partidas:

	2020	2019
<b>Pagos anticipados:</b>		
Seguros pagados por anticipado	RDS 205,460	RDS 260,195
Anticipo de impuesto sobre la renta	1,055,311	1,031,354
Otros pagos anticipados	-	49,845
	<u>1,260,771</u>	<u>1,341,394</u>
<b>Bienes diversos:</b>		
Papelería, útiles y otros materiales	49,405	82,185
Bibliotecas y obras de arte	38,000	38,000
	<u>87,405</u>	<u>120,185</u>
	<u>RDS 1,348,176</u>	<u>RDS 1,461,579</u>

**NOTA 9 - OTROS PASIVOS**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los otros pasivos corresponden a:

	2020	2019
Impuestos retenidos por pagar	RDS 279,403	RDS 107,166
Bonificaciones por pagar	220,747	37,475
Impuesto sobre la renta por pagar	-	45,519
Seguridad social por pagar	-	115,987
Acreeedores diversos	1,334,330	1,079,803
	<u>RDS 1,834,480</u>	<u>RDS 1,385,950</u>

**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**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 2020, la Compañía calificó para liquidar sobre la base del 27% del beneficio imponible y para el 2019, sobre la base del 1% de los activos imponibles.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Impuesto sobre la renta:</b>		
Resultado antes de impuesto	RD\$ 1,986,672	RD\$ 334,447
<b>Ajustes fiscales</b>		
Impuestos, multas, sanciones y penalidades	28,162	60,000
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	-	405,738
Provisiones no admitidas	177,000	-
Déficit de depreciación	( 134,326)	( 304,554)
<b>Total ajustes fiscales</b>	<u>70,836</u>	<u>161,184</u>
<b>Renta neta imponible</b>	2,057,508	495,631
Pérdidas años anteriores que se compensan	( 752,300)	( 426,762)
<b>Renta neta imponible después de pérdida</b>	RD\$ <u>1,305,208</u>	RD\$ <u>68,869</u>
<b>Gasto de impuesto, 27% de la renta neta imponible</b>	RD\$ 352,406	RD\$ 18,595
<b>Menos: anticipos pagados</b>	( 195,464)	-
Compensaciones autorizadas y otros pagos	( 326,519)	( 49,845)
Saldo a favor año anterior	( 800,947)	( 958,742)
Saldo a favor actual	RD\$ ( 970,524)	RD\$ ( 989,992)
<b>Impuesto sobre activos:</b>		
Total activos fijos, netos		RD\$ 6,411,395
Tasa impositiva		1%
Gasto de impuesto sobre activos		RD\$ <u>64,114</u>

**NOTA 11 - PATRIMONIO**

La información relativa al patrimonio, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	<u>Acciones comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
<b>CAPITAL:</b>				
Saldos al 31 de diciembre de 2020 y 2019	300,000	RD\$ 30,000,000	100,000	RD\$ 10,000,000

La participación accionaria de la Entidad comprende la siguiente distribución:

	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Participación</u>
Personas físicas	60,000	60%
Personas jurídicas	40,000	40%
	<u>100,000</u>	<u>100%</u>

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



**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**NOTA 11 - PATRIMONIO (CONTINUACION)**

**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 periodo 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.

En el periodo actual se calculó y transfirió a reserva legal el 5% establecido, debido a que el resultado del periodo fue positivo.

**NOTA 12 - LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la información relativa a los límites legales e índices establecidos por las normas legales vigentes, son los siguientes:

<u>Concepto del límite</u>	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Propiedad, muebles y equipos	RD\$ 14,114,969	RD\$ 7,716,421	RD\$ 12,009,412	RD\$ 6,411,395
	=====	=====	=====	=====

**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 2020 y 2019, el pago mensual por este concepto de acuerdo con estos contratos, es de RD\$102,363 y RD\$89,642, respectivamente. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el gasto por este concepto ascendió a RD\$1,147,711 y RD\$1,075,707, 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 2021, es de aproximadamente RD\$1,603,836.

**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 2020 y 2019, 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.

**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**NOTA 13 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS (CONTINUACION)**

**c) Contingencias**

En el año 2017, la Entidad recibió una notificación por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), sobre irregularidades en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias en lo referente al envío de los formularios 606, específicamente, por la presentación del Impuesto sobre la Transferencia de Bienes Industrializados y Servicios (ITBIS) para el período fiscal 2013. La Entidad presentó un recurso de reconsideración en vista de que no estaba de acuerdo con la Resolución de determinación dictada por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), no obstante; con el objetivo de acogerse a las facilidades de pagos otorgados por la Ley No.46-20, sobre Transferencia y Revalorización Patrimonial, de fecha 19 de febrero de 2020, en fecha 05 de enero de 2021, la Entidad presentó ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), una solicitud de desistimiento del Recurso de Reconsideración, por lo que la deuda notificada, incluyendo cargos e intereses ascendentes a RD\$855,669.39, fue rebajada a RD\$494,166.63, debido a que descontaron los recargos e intereses indemnizatorios. A la fecha no se ha recibido la autorización de pago.

**NOTA 14 - CUENTAS DE ORDEN**

El detalle de las cuentas de orden, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se presenta a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capital autorizado	RD\$30,000,000	RD\$ 30,000,000
Documentos por cobrar en poder de abogados	1,799,887	1,799,887
Activos totalmente depreciados	109	95
Cuentas de orden deudoras	RD\$31,799,996	RD\$ 31,799,982
	=====	=====
Cuentas de orden acreedoras por contraparte	RD\$31,799,996	RD\$ 31,799,982
	=====	=====

**NOTA 15 - INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES**

Para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los ingresos y gastos operacionales correspondieron a:

**Ingresos operacionales:**

**Comisiones por servicios:**

Comisiones por servicios varios RD\$ 2,692,559 RD\$ 1,991,639

**Ingresos diversos:**

Otros ingresos operacionales diversos 12,691,497 10,131,222  
RD\$ 15,384,056 RD\$ 12,122,861



**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**NOTA 15 - INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES (CONTINUACION)**

	=====	=====
<b>Gastos operacionales:</b>		
Comisiones por giros y transferencias	RD\$ 875,070	RD\$ 103,194
Pérdidas por cambio divisas de contado	285,050	-
Otros gastos operacionales	51,252	244,957
	RD\$ 1,211,372	RD\$ 348,151

**NOTA 16 - OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES**

Para los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los otros ingresos y gastos no operacionales, corresponden a:

	2020	2019
<b>Otros ingresos:</b>		
Ganancia por venta de activo	RD\$ 48,832	RD\$ -
Ingresos por recuperación de gastos	7,332,280	1,127,671
	7,381,112	1,127,671
<b>Otros gastos:</b>		
Donaciones	30,169	9,287
Sanciones SIB	-	60,000
Otros	21,240	405,738
	( 51,409)	( 475,025)
	RD\$ 7,329,703	RD\$ 652,646

En la cuenta ingresos por recuperación de gastos se incluye el ingreso por arrendamiento de inmueble comercial, sobre el cual se tiene un contrato de alquiler, con vigencia de 60 meses, renovable previo acuerdo entre las partes. Para los años 2020 y 2019, la Entidad recibió ingresos por el pago mensual de dicho alquiler por RD\$6,448,409 y RD\$996,889.94, respectivamente.

**NOTA 17 - REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES**

Para los periodos terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los sueldos y compensaciones al personal de la Entidad consistieron en:

	2020	2019
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	RD\$ 9,021,352	RD\$ 4,243,075
Contribuciones AFP, SFS y Riesgo Laboral	877,923	585,296
Otros gastos del personal	1,378,983	528,738
	RD\$ 11,278,258	RD\$ 5,357,109

Durante los años 2020, 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 2020 y 2019, fueron 13.

**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**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 2020 y 2019, el vencimiento de los activos y pasivos se presenta a continuación:

	2020			
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	Hasta un año	Total
<b>Vencimiento de activos y pasivos:</b>				
<b>Activos:</b>				
Fondos disponibles	RD\$ 4,767,192	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 4,767,192
Cuentas a recibir	-	283,180	-	283,180
<b>Total de activos</b>	<b>RD\$ 4,767,192</b>	<b>RD\$ 283,180</b>	<b>RD\$ -</b>	<b>RD\$ 5,050,372</b>
<b>Pasivos:</b>				
Otros pasivos	RD\$ 1,834,480	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 1,834,480
	2019			
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	Hasta un año	Total
<b>Vencimiento de activos y pasivos:</b>				
<b>Activos:</b>				
Fondos disponibles	RD\$ 3,878,472	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 3,878,472
Cuentas a recibir	-	239,201	18,201	257,966
<b>Total de activos</b>	<b>RD\$ 3,878,472</b>	<b>RD\$ 239,201</b>	<b>RD\$ 18,201</b>	<b>RD\$ 4,136,439</b>
<b>Pasivos:</b>				
Otros pasivos	RD\$ 1,385,950	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 1,385,950

**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 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020		2019	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
<b>Activos financieros:</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	RD\$ 4,767,192	RD\$ 4,767,192	RD\$ 3,878,472	RD\$ 3,878,472

**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 2020 y 2019, fue de RD\$451,575 y RD\$271,895 y los aportes de los empleados ascendieron a RD\$182,568 y RD\$107,338, respectivamente.



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

**NOTA 21 - OTRAS REVELACIONES**

En fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró el brote del virus Coronavirus conocido como COVID-19, como una pandemia. A la fecha de nuestro reporte la Entidad aún no ha podido determinar el impacto de esta pandemia sobre su situación financiera, desempeño financiero y los flujos de efectivo, en el futuro, debido a que dependerán de eventos futuros a nivel nacional e internacional, los cuales son inciertos y no se pueden predecir. No se ha podido formular una proyección confiable referente a la magnitud, duración e impacto de este virus en la economía mundial y el mercado financiero, no obstante, hasta la fecha la Entidad se ha mantenido estable en sus operaciones.

Dentro de las medidas más importantes adoptadas por la Entidad para evitar la propagación de la pandemia COVID-19 entre sus empleados, se incluyen las siguientes:

- Envío preventivo del personal vulnerable a sus hogares, así como implementación de la modalidad de trabajo remoto para aproximadamente un 30% de los empleados.
- Ajustes en horarios de operaciones y cierre gradual de las oficinas según requerimiento de los organismos reguladores y de acuerdo con las disposiciones del Estado Dominicano.
- Suspensión de capacitaciones presenciales, locales e internacionales, así como los viajes de negocios.
- Adecuación higiénica y sanitaria en las oficinas, que incluye la colocación de señalizaciones referente a la prevención del COVID-19 y el ajuste de medidas de distanciamiento social en espacios comunes.

**Reclasificaciones**

Para el año 2019, se realizaron reclasificaciones de operaciones en el estado de flujo de efectivo para mantener la comparabilidad de las partidas.

**NOTA 22 - 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                                          | • Reservas técnicas                                |
| • Aceptaciones bancarias                                         | • Responsabilidades                                |
| • Bienes recibidos en recuperación de créditos                   | • Reaseguros                                       |
| • Inversiones en acciones                                        | • Contingencias                                    |
| • Obligaciones con el público                                    | • Transacciones no monetarias                      |
| • Fondos tomados a préstamos                                     | • Transacciones con partes vinculadas              |
| • Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior | • Compromisos                                      |
| • Obligaciones subordinadas                                      | • Distribución de dividendos y utilidad por acción |
| • Distribución de beneficios                                     | • Hechos posteriores                               |



## INFORME INDEPENDIENTE DE LOS AUDITORES SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

Al Consejo de Directores y Accionistas de  
**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
Santo Domingo, D.N.

Hemos efectuado un examen e informado por separado sobre los estados financieros -base regulada- **AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**, para el año terminado al 31 de diciembre de 2020.

Nuestro examen se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S. A.**, considerados en su conjunto. La información de los gastos generales y administrativos en la página No.24 se presenta para propósito de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros básicos. Dicha información complementaria ha sido objeto de los procedimientos de revisión aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, con relación a los estados financieros básicos considerados en su conjunto, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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

*Consuelo Portalatin*  
**C.P.A - Consuelo Portalatin**  
Registro ICPARD No.: 5967

13 de marzo de 2021



**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**  
**GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS**  
(Valores en RD\$)

	AÑOS TERMINADOS	
	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2020	2019
<b>Sueldos y compensación al personal:</b>		
Sueldos y bonificación	\$ 8,308,455	\$ 3,809,680
Regalía pascual	617,232	314,350
Incentivos y horas extras	14,897	17,006
Vacaciones	52,606	56,142
Refrigerios	63,649	94,094
Aportes SFS	376,050	313,401
Riesgo laboral	50,299	-
Aportes AFP	451,575	271,895
INFOTEP	69,389	-
Uniformes	-	11,695
Capacitaciones	-	101,407
Otros gastos del personal	1,274,107	367,439
<b>Total sueldos y compensación al personal</b>	<u>11,278,259</u>	<u>5,357,109</u>
<b>Otros gastos generales y administrativos:</b>		
Gastos por servicios externos	2,439,853	2,557,324
Arrendamiento inmueble	1,147,711	1,075,707
Teléfono y fax	365,263	315,807
Combustibles y lubricantes	219,684	154,300
Agua, basura y energía eléctrica	311,501	343,371
Atención a clientes	151,615	-
Suscripciones y afiliaciones	233,670	239,262
Mantenimiento y reparación de propiedad, muebles y equipos	132,580	62,528
Mantenimiento y reparación equipo de transporte	124,391	68,410
Otros gastos de mantenimiento	691,934	758,588
Otros gastos de infraestructura	649,922	197,492
Depreciación	739,814	366,606
Seguros a la propiedad, muebles y equipos	119,701	128,737
Otros seguros	190,080	33,166
Papelería, útiles y otros materiales	199,122	196,293
Materiales y utensilios de cocina	163,106	-
Propaganda y publicidad	25,075	41,890
Licencias y permisos	112,438	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos	50,000	50,000
Impuestos y seguros	387,128	119,327
<b>Total otros gastos generales y administrativos</b>	<u>8,454,588</u>	<u>6,708,808</u>
<b>Total gastos generales y administrativos</b>	<u>\$ 19,732,847</u>	<u>\$ 12,065,917</u>