

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A**  
**Estados Financieros – Base Regulada**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**  
**(Con el Informe de los**  
**Audidores Independientes)**



GENEVA GROUP INTERNATIONAL  
*Montero & Asociados*

Avenida Rómulo Betancourt No. 1304, Plaza  
Bella Vista Center 2, Suite 503, Bella Vista  
Código Postal 10111  
E-mail: [monteroyasoc@monteroyasoc.com.do](mailto:monteroyasoc@monteroyasoc.com.do)  
Santo Domingo, República Dominicana  
Teléfonos: (809) 566-3286, (809) 567-0829  
Fax: (809) 381-1135  
RNC# 1-01-68759-2

## **Informe de los Auditores Independientes**

A la Junta de Directores y Accionistas de  
Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A.

### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2025 y el estado de resultado, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### ***Fundamento de la opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, 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.



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

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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Agente de Cambio para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Agente de Cambio o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Agente de Cambio.

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

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



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



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

Al 31 de diciembre de 2025 en el Agente de Cambio no existe otra información, que acompañe los estados financieros, debido a esto, esta sección no forma parte del presente informe.

***Otro Asunto***

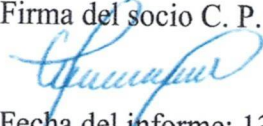
Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron su informe sin salvedad el 14 de febrero de 2025.

Nombre de la firma: Montero & Asociados, Auditores y Consultores Empresariales, S. R. L.

No. de registro en la SIB: No. A-123-0101 y en el ICPARD: 00121.

Nombre del socio: Merquíades Montero Montero, No. de registro en el ICPARD 3854.

Firma del socio C. P. A.



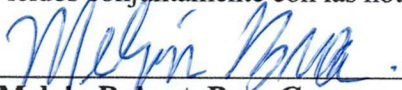
Fecha del informe: 13 de marzo de 2026.


**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Balances Generales**  
**(Valores en RDS)**

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Activos</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 4 y 5)</b>		
Caja	14,660,875	16,659,662
Bancos del País	---	190
	<u>14,660,875</u>	<u>16,659,852</u>
<b>Cuentas por cobrar (nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	573,297	2,663
<b>Propiedad, muebles y equipos (notas 13)</b>		
Muebles y Equipos	1,281,636	1,272,820
Depreciación acumulada	(1,156,877)	(1,116,608)
Total Propiedades, Muebles y Equipos Neto	<u>124,759</u>	<u>156,212</u>
<b>Otros activos (nota 14)</b>		
Cargos diferidos	52,066	47,868
Total otros activos	<u>52,066</u>	<u>47,868</u>
<b>Total de activos</b>	<u><u>15,410,997</u></u>	<u><u>16,866,595</u></u>
<b>Pasivos y Patrimonio</b>		
<b>Pasivos</b>		
<b>Otros pasivos (nota 20)</b>		
Otros pasivos	616,812	565,671
<b>Total de pasivos</b>	<u>616,812</u>	<u>565,671</u>
<b>Total patrimonio neto (nota 26)</b>		
Capital pagado	30,000,000	18,200,000
Reserva legal bancaria	8,303	8,303
Aportes para futuro aumento de capital	14,600,296	---
Pérdidas acumuladas	(28,307,315)	---
Resultados del ejercicio	(1,507,099)	(1,907,379)
<b>Total patrimonio neto</b>	<u>14,794,185</u>	<u>16,300,924</u>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<u><u>15,410,997</u></u>	<u><u>16,866,595</u></u>

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

  
**Melvin Robert Bréa Guerrero**  
 Presidente



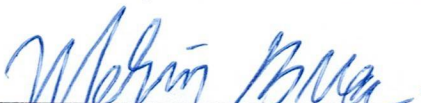
6

  
**Eunice Mesa Feliz**  
 Contador  
 Licda. Eunice Mesa F.  
 Exequatur 715-07

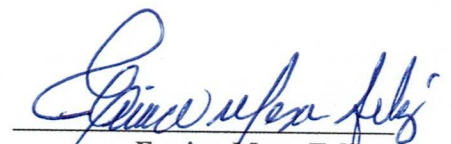
**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Estados de Resultados**  
**(Valores en RD\$)**

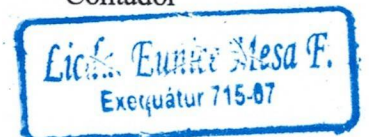
	<u>Al 31 de diciembre</u>	
	2025	2024
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31)</b>		
Comisiones por cambio	2,636,915	2,081,631
Diferencia en cambio	---	11,375
	<u>2,636,915</u>	<u>2,093,006</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	(1,474)	(41,102)
Diferencia en cambio	(317,938)	(14,263)
	<u>(319,412)</u>	<u>(55,365)</u>
<b>Gastos operativos (notas 33)</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 33)	(2,037,675)	(1,845,415)
Servicios de terceros	(506,440)	(882,150)
Depreciaciones y amortizaciones	(40,190)	(48,976)
Otros gastos	(1,239,049)	(1,168,479)
	<u>(3,823,354)</u>	<u>(3,945,020)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>(1,505,851)</u>	<u>(1,907,379)</u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<u>(1,505,851)</u>	<u>(1,907,379)</u>
Impuesto sobre la renta y sobre activos (nota 25)	(1,248)	---
	<u>(1,507,099)</u>	<u>(1,907,379)</u>
Reserva legal 5%	---	---
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>(1,507,099)</u>	<u>(1,907,379)</u>

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

  
**Melvin Robert Brea Guerrero**  
 Presidente

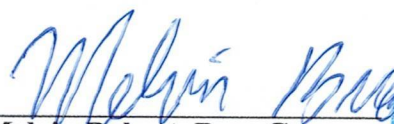


  
**Eunice Mesa Feliz**  
 Contador

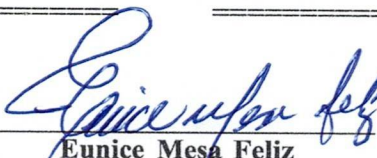


**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**(Valores en RDS)**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,636,915	2,093,006
Gastos generales y administrativos pagados	(2,544,115)	(2,727,565)
Otros gastos operacionales pagados	(1,239,049)	(1,168,479)
Otros gastos operacionales pagados	(319,412)	(55,365)
Gastos de impuesto sobre la renta	(1,248)	--
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>(523,691)</u>	<u>278,433</u>
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>(1,990,600)</b></u>	<u><b>(1,579,970)</b></u>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Adquisición de muebles y equipos	(8,816)	(18,847)
Retiro	<u>79</u>	<u>---</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<u><b>(8,737)</b></u>	<u><b>(18,847)</b></u>
<b>Efectivo por actividades de financiamientos</b>		
Disminución capital pagado	---	(11,800,000)
Reverso del capital pagado	11,800,000	---
Aportes para futuro aumento de capital	14,600,296	---
Ajuste a resultados acumulados	<u>(26,399,936)</u>	<u>26,399,936</u>
<b>Efectivo neto obtenido por las actividades de financiamientos.</b>	<u><b>360</b></u>	<u><b>14,599,936</b></u>
<b>(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<u><b>(1,998,977)</b></u>	<u><b>13,001,119</b></u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>16,659,852</u>	<u>3,658,733</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u><u>14,660,875</u></u>	<u><u>16,659,852</u></u>

  
**Melvin Robert Brea Guerrero**  
 Presidente



  
**Eunice Mesa Feliz**  
 Contador

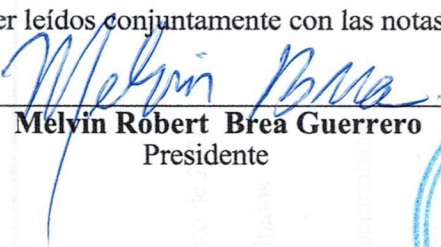


Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**(Valores en RDS)**

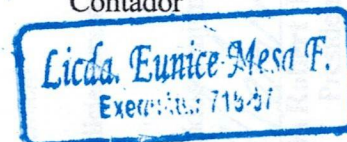
	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	(1,507,099)	(1,907,379)
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	40,190	48,898
Cambios netos en activos y pasivos		
Cuentas por cobrar	(570,634)	8,108
Cargos diferidos	(4,198)	(13,859)
Otros pasivos	51,141	284,262
Total de ajustes	(483,501)	327,409
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>	<b>(1,990,600)</b>	<b>(1,579,970)</b>

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

  
**Melvin Robert Brea Guerrero**  
 Presidente



  
**Eunice Mesa Feliz**  
 Contador

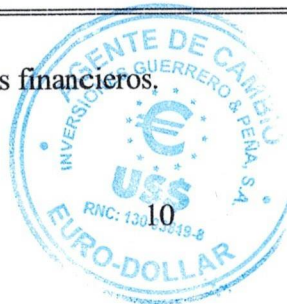


**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Estados de Cambios en el Patrimonio Neto**  
**Años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024**  
**(Valores en RD\$)**

	Capital Pagado	Reserva Patrimoniales	Aportes para futuro aumento de capital	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2024	30,000,000	8,303	---	(24,666,208)	(1,733,728)	3,608,367
Transferencia a resultados acumulados	---	---	---	(1,733,728)	1,733,728	---
Ajustes a resultados acumulados	(11,800,000)	---	---	26,399,936	---	14,599,936
Resultado del ejercicio	---	---	---	---	(1,907,379)	(1,907,379)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>18,200,000</b>	<b>8,303</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>(1,907,379)</b>	<b>16,300,924</b>
Transferencia a resultados acumulados	---	---	---	(1,907,379)	1,907,379	---
Aportes para futuro aumento de capital	---	---	14,600,296	---	---	14,600,296
Ajustes a resultados acumulados	11,800,000	---	---	(26,399,936)	---	(14,599,936)
Resultado del ejercicio	---	---	---	---	(1,507,099)	(1,507,099)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>30,000,000</b>	<b>8,303</b>	<b>14,600,296</b>	<b>(28,307,315)</b>	<b>(1,507,099)</b>	<b>14,794,185</b>

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

  
**Melvin Robert Brea Guerrero**  
 Presidente



  
**Eunice Mesa Feliz**  
 Contador

**Licda. Eunice Mesa F.**  
 Exequátur 715-07

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

---

**1. Entidad**

**Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A.**, fue constituida el 15 de diciembre del 2003 y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación.

Al 31 de diciembre de 2025 los principales directivos y funcionarios del Agente son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Melvin Robert Brea Guerrero	Presidente – Administrador
Melyan Licel Guerrero Peña	Vice Presidente
Angel Omar Corporán Guerrero	Secretario

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**

A continuación, presentamos un resumen de las principales políticas de contabilidad utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.

**Base contable de los estados financieros:**

Las políticas e informaciones financieras de Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

### **Uso de Estimados**

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

### **Propiedad, muebles, equipos y depreciación**

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. Cuando los activos son retirados su costo y la depreciación acumulada se eliminan de sus respectivas cuentas, y cualquier ganancia o pérdida se incluyen en resultados. Al 31 de diciembre de 2025 la depreciación fue determinada en base al método de línea recta.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<b>Categoría</b>	<b>Años de Vida útil</b>
Muebles y equipos	4
Otros muebles y equipos	4

### **Contabilización de Otros Cargos Diferidos**

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

### **Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado**

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y la plusvalía adquirida, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

---

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la Entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro

**Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa de cambio vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados - base regulada que se acompañan.

**Costos de beneficios de Empleados.**

La institución ha contemplado, en cumplimiento con normativas vigentes, una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

**Indemnización por preaviso y cesantía:**

Estas prestaciones laborables, establecida en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del periodo cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas. Además, se incluyen los derechos adquiridos acumulados a la fecha de la liquidación. Los pagos por este concepto son atribuidos a los ejercicios según competencia económica.

**Regalía Pascual:**

La institución está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el código de trabajo de la República Dominicana, ley No. 16-92.

**Participación de los beneficios:**

Tal como establece el artículo 223, del Código de Trabajo, la entidad paga el equivalente a cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un período de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días de sueldos ordinarios para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.

### **Plan de Pensiones y Jubilaciones**

Plan de Pensiones: La entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No.87-01, que desde el lero. de junio del año 2010 representa el 7.10% de los sueldos devengados por cada empleado.

**Seguro Familiar de Salud:** La entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del lero de septiembre de 2007, equivalentes al 7.09 de los sueldos devengados por los empleados, de conformidad con la ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

### **Reconocimiento de los ingresos y gastos**

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

### **Otras Provisiones**

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, incluíbles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

### **Impuesto sobre la renta**

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultado.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

### **Deterioro del Valor de los Activos.**

La empresa revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

---

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

Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera un resumen de las diferencias más importantes es:

- 1) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros sean ajustados por inflación cuando los acumulados en los últimos 3 años excede el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- 2) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- 3) Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaría traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaría tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- 4) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 5) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizado por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados a gastos de manera individual.

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

6) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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

El detalle de los saldos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025		2024	
	Importe en USD	Importe en RD\$	Importe en USD	Importe en RD\$
<b>Activos:</b>				
Fondos disponibles	23,018	1,447,781	25,136	1,530,591
Fondos Disponibles Euro	2,460	181,914	170	10,790
<b>Total activos</b>		<b>1,629,695</b>		<b>1,541,381</b>
<b>Otros pasivos:</b>				
Otros pasivos	---	---	---	---
<b>Total de pasivos</b>				
Posición larga (corta) en moneda extranjera	---	1,629,695	---	1,541,381

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es de US\$1 por cada RD\$62.90 y RD\$60.89 y 1 EUR por cada 73.95 y RD\$63.47 respectivamente

**5. Fondos disponibles**

Los fondos disponibles al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	2025	2024
Fondos disponibles:		
Caja	14,660,875	16,659,662
En bancos del país	---	190
	<b>14,660,875</b>	<b>16,659,852</b>

El efectivo está disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

---

**10. Cuentas por cobrar**

La composición de las cuentas por cobrar es como sigue:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Cuentas por cobrar al personal	570,634	---
Depósitos en garantía	<u>2,663</u>	<u>2,663</u>
	<u>573,297</u>	<u>2,663</u>

**13. Propiedad, muebles y equipos:**

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos es como sigue:

	<b>Mobiliarios y Equipos</b>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2025	1,272,820
Adiciones	<u>8,816</u>
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	1,281,636
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2025	(1,116,608)
Ajustes años anteriores	(79)
Gastos de depreciación	<u>(40,190)</u>
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2025	<u>(1,156,877)</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2025</b>	<b><u>124,759</u></b>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2024	1,253,973
Adiciones	<u>18,847</u>
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	<u>1,272,820</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2024	(1,067,711)
Gastos de depreciación	(48,976)
Retiro	<u>79</u>
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2024	<u>(1,116,608)</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b><u>156,212</u></b>

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

**14. Otros activos**

Un detalle de otros activos es como sigue:

	2025	2024
Anticipos de impuesto sobre la renta	52,066	47,868

**20. Otros pasivos:**

El detalle de otros pasivos es como sigue:

	2025	2024
<b>Detalle:</b>		
Acreeedores varios	545,862	518,266
Impuesto sobre la renta por pagar	1,248	2,612
Aportes patronales por pagar	31,560	22,321
Impuestos retenidos a terceros	6,389	2,000
ITBIS retenido	23,187	12,938
Aportes laborales retenidos	8,566	7,534
<b>Total</b>	<b>616,812</b>	<b>565,671</b>

**25. Impuesto sobre la renta**

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

	2025	2024
Resultado antes de impuesto sobre la renta	(1,505,851)	(1,907,379)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:	---	---
<b>Total ajuste</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
Renta neta imponible	(1,505,851)	(1,907,379)
Tasa impuesto	27%	27%
Impuesto liquidado	---	---
Saldo a favor anterior	(4,582)	---
Anticipos pagados	(31,943)	(47,867)
<b>Impuesto sobre la renta por pagar (a favor)</b>	<b>(36,525)</b>	<b>(47,867)</b>

La ley 253-12 en su artículo No. 11 que modifica el artículo No. 297 del Código Tributario, establece que a partir del ejercicio fiscal del año 2015 la tasa será de un 27%.

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

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

**Impuesto sobre activos:**

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el impuesto sobre activos es como sigue:

	2025	2024
<b>Activos fijos</b>	1,281,636	1,272,820
Menos Depreciación acumulada	<u>(1,156,877)</u>	<u>(1,116,608)</u>
<b>Total de activos imponibles</b>	<b>124,759</b>	<b>156,212</b>
<b>Impuestos liquidado (1%)</b>	1,248	1,562
Impuesto sobre la renta liquidado	<u>---</u>	<u>---</u>
<b>Impuesto sobre activos pagar</b>	<b><u>1,248</u></b>	<b><u>1,562</u></b>

**26. Patrimonio neto:**

El detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Acciones comunes	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2025	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Acciones comunes	300,000	30,000,000	182,000	18,200,000
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>182,000</u>	<u>18,200,000</u>

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

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

Estructura de participación accionaria:	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Personas físicas	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre de 2024 la sociedad procedió a eliminar las pérdidas acumuladas por valor de RD\$26,399,936 mediante una reducción al capital por valor de RD\$11,800,000 y un aporte de los socios por valor de RD\$14,600,296 al 31 de diciembre de 2025 al no haberse obtenido la autorización por parte de la Superintendencia de Bancos esta decisión fue dejada sin efecto, reversando el valor del capital y del aporte para futuras capitalización.

**28. Compromisos y Contingencia**

**Alquileres**

El Agente opera en facilidades arrendadas, el monto registrado en los estados financieros por este concepto durante los años 2025 y 2024 fue de RD\$240,000, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

**Cuota Superintendencia**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto, para el año 2025 fue de RD\$150,000 y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados.

**31. Otros ingresos (gastos) operacionales:**

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados es como sigue:

**Otros ingresos operacionales:**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Comisiones por cambio	<u>2,636,915</u>	<u>2,081,631</u>
	<u><b>2,636,915</b></u>	<u><b>2,081,631</b></u>
Ingresos diversos	<u>---</u>	<u>11,375</u>
	<u>---</u>	<u><b>11,375</b></u>
<b>Total</b>	<u><b>2,636,915</b></u>	<u><b>2,093,006</b></u>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
Comisiones por servicios	<u>(319,412)</u>	<u>(55,365)</u>
<b>Total</b>	<u><b>(319,412)</b></u>	<u><b>(55,365)</b></u>

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

---

**33. Remuneración y beneficios sociales:**

Al 31 de diciembre, un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Sueldo y bonificación a empleados	1,323,135	1,237,950
Regalía pascual	110,261	102,284
Vacaciones	141,567	53,592
Viáticos	160,650	182,700
Seguro familiar de salud	123,234	109,514
Fondos para pensiones del personal	123,407	109,652
Seguro riesgo laboral	19,989	17,755
Infotep	14,650	12,815
Otros gastos de personal	<u>20,782</u>	<u>19,153</u>
<b>Totales</b>	<b><u>2,037,675</u></b>	<b><u>1,845,415</u></b>

**39. Fondo de pensiones y jubilaciones:**

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

El sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A, están afiliados a la diferente Administradora de Fondos de Pensiones, habilitada y autorizada por el Consejo del Sistema de la Seguridad Social.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la TSS en su conjunto, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en el estado de resultados.

**41. Hechos posteriores al cierre.**

No se registró ningún evento y/o transacción después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2025 y 2024**

---

**Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

La resolución No. 13-94 y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros auditados de los Agentes de Remesas y Cambio deben incluir en los mismos.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 las siguientes notas no se incluyen, ya que no aplican.

- 3 Cambios en las políticas contables.
- 18 Fondos tomados a préstamo.
- 30 Ingresos y gastos financieros.
- 32 Otros ingresos (gastos).
- 35 Evaluación de riesgos.
- 38 Operaciones con partes vinculadas.
- 40 Transacciones no monetarias.
- 42 Otras revelaciones.

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PENA, S.A.**  
**AJUSTES DE AUDITORIA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

<b>No. CUENTA</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>DB</b>	<b>CR</b>
1) 539.99.1.01	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,248.00	
	@		
251.04.1.01	IMPUESTO SOBRE RENTA POR PAGAR Para registrar el impuesto sobre activo liquidado al 31 de diciembre de 2025		1,248.00

