

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2025 y 2024

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	5
Estados de Resultados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	9
Notas a los Estados Financieros.....	10 - 26



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av. 27 de Febrero 740, No. 701, Ca. Gálvez, Edif. Centro Ciudad No. 1
P.O. Box 1486, Tel.: (809) 537 7776-78 Fax: (809) 537-1246
E-mail: info@campusanoysociados.com
Santo Domingo, República Dominicana
RNC: 101-561874 Registro Mercantil: 12643611

Tel.: +52 55 5254 6000
www.lea.com.mx
Mexico City, Mexico
Calle de la Reforma 100
P.O. Box 10000

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración

Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.

Santo Domingo, República Dominicana

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por el efecto que sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2025, pudiera tener el asunto descrito en el primer párrafo de fundamento de la opinión calificada, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión Calificada

Según se describe en la Nota 4 de los estados financieros, al 31 de diciembre de 2025, el Agente de Cambio mantiene en sus libros, cuentas por cobrar por DOP4,901,300, con una antigüedad superior a 365 días, sobre las cuales, existen dudas razonables sobre su recuperabilidad y no se ha creado la provisión correspondiente.

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. 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 del Agente de Cambio, 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.

Asuntos Claves de Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025. Estos asuntos han sido atendidos durante el proceso de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Otro Asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los balances generales 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.

Otra Información

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual del Agente de Cambio, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que, si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

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 (NIIFs), 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 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.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos 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 obtuvimos 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.
- Obtuvimos 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.
- 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 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.
- 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.

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.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Agente de Cambio, 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.



CPA José Alberto Santos
No. de Registro en el ICPARD 1886

Santo Domingo, República Dominicana
03 de febrero de 2026




AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 11 y 18)		
Caja	21,998,193	20,677,423
Bancos del país	3,676,859	7,669,254
	25,675,052	28,346,677
Cuentas por cobrar (notas 4 y 18)	5,174,054	7,051,884
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 5)	5,314,906	1,553,279
Otros activos (nota 6)		
Cargos diferidos	1,060,219	1,017,094
TOTAL DE ACTIVOS	37,224,231	37,968,934
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 7 y 18)	8,411,443	10,109,174
TOTAL DE PASIVOS	8,411,443	10,109,174
PATRIMONIO NETO (nota 8)		
Capital pagado	17,222,000	11,200,000
Capital adicional pagado	5,600,000	11,622,000
Reservas patrimoniales	583,497	535,846
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,501,914	3,883,683
Resultados del ejercicio	905,377	618,231
TOTAL PATRIMONIO NETO	28,812,788	27,859,760
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	37,224,231	37,968,934
Cuentas de orden (nota 10)	30,000,048	30,000,047
Compromisos y contingencias (nota 9)		

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Nelson A. Imbert Balbuena
 Presidente


 Elsa Pérez
 Contadora



Elsa T. Pérez Esp.
073-0006782-5
CPA: 1097-01

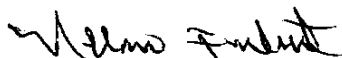
AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 12)	89,327	112,755
Otros ingresos operacionales (nota 13)		
Comisiones por cambio	19,731,935	13,937,693
Otros gastos operacionales (nota 13)		
Comisiones por servicios	(16,248)	(27,962)
Comisiones por cambio	<u>(599,704)</u>	<u>(50,360)</u>
	(615,952)	(78,322)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 14 y 15)	(8,843,528)	(6,788,370)
Servicios de terceros	(3,458,792)	(2,155,681)
Depreciaciones y amortizaciones	(856,509)	(676,247)
Otros gastos	<u>(4,572,340)</u>	<u>(3,698,724)</u>
	<u>(17,731,169)</u>	<u>(13,319,022)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,474,141	653,104
Otros ingresos (gastos) (nota 16)		
Otros ingresos	90,282	200,544
Otros gastos	<u>(107,000)</u>	<u>(55,223)</u>
	(16,718)	145,321
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>1,457,423</u>	<u>798,425</u>
Impuesto sobre la renta (nota 17)	<u>(504,395)</u>	<u>(147,656)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>953,028</u></u>	<u><u>650,769</u></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Nelson A. Imbert Balbuena
Presidente



Elsa Pérez
Comptadora



Elsa Pérez Esp.
073-0000782-5
CPA: 1097-01

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	19,911,544	14,050,448
Gastos generales y administrativos pagados	(16,150,842)	(9,703,735)
Otros gastos operacionales pagados	(615,952)	(78,322)
Impuesto sobre la renta pagado	(334,563)	(81,779)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(863,676)	145,321
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>1,946,511</u>	<u>4,331,933</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(4,618,136)	(315,050)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(4,618,136)</u>	<u>(315,050)</u>
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(2,671,625)</u>	<u>4,016,883</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>28,346,677</u>	<u>24,329,794</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>25,675,052</u></u>	<u><u>28,346,677</u></u>

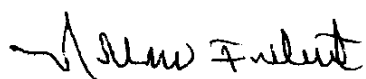
AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	953,028	650,769
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	856,509	676,247
Otras provisiones	830,818	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	(43,125)	(628,087)
Cuentas por cobrar	1,877,830	1,219,141
Otros pasivos	(2,528,549)	2,413,863
Total de ajustes	<u>993,483</u>	<u>3,681,164</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>1,946,511</u>	<u>4,331,933</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Nelson A. Imbert Balbuena
 Presidente


 Elsa Pérez
 Contadora



Elsa T. Pérez Esp.
073-0000782-5
CPA: 1097-01

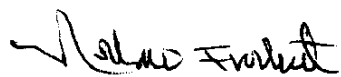
AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Valores en DOP)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2024	8,400,000	14,422,000	503,308	2,701,370	1,182,313	27,208,991
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	1,182,313	(1,182,313)	-
Capitalización de aportes	2,800,000	(2,800,000)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	650,769	650,769
Transferencia a reserva legal	-	-	32,538	-	(32,538)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	11,200,000	11,622,000	535,846	3,883,683	618,231	27,859,760
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	618,231	(618,231)	-
Capitalización de utilidades	6,022,000	(6,022,000)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	953,028	953,028
Transferencia a reserva legal	-	-	47,651	-	(47,651)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	17,222,000	5,600,000	583,497	4,501,914	905,377	28,812,788

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Nelson A. Imbert Balbuena
Presidente


Elsa Pérez
Contadora



Elsa T. Pérez Esp.
073-0000782-5
CPA: 1097-01

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

Nota 1--Entidad

Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A., inicia sus operaciones el 01 de julio de 2006 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, en cualquiera que fuese su denominación. El Agente de Cambio ha completado el proceso de adecuación, conforme a la Ley 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales y sus modificaciones, y solo está a la espera de la aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos.

Los principales ejecutivos son: Nelson A. Imbert Balbuena (presidente), Nelson Oscar Imbert Cruz (Vice- presidente, Gerente de Operaciones) y la Licda. Elsa Pérez (Contadora).

El Agente de Cambio está ubicado en la Av. Isabel Aguiar, No. 195 del Sector de Herrera, Santo Domingo Oeste.

El Agente de Cambio mantiene las siguientes oficinas:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>	
	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Zona metropolitana	<u>3</u>	<u>3</u>

Los estados financieros del Agente de Cambio se reportan en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros auditados fueron aprobados por la Gerencia el 24 de marzo de 2026. Está pendiente la aprobación por parte del Consejo de Administración.

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables

Base Contable de los Estados Financieros

Las políticas e informaciones financieras del Agente de Cambio 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, que difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

Un resumen de las diferencias más importantes es:

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

- 1) 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.
- 2) 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.
- 3) 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.

Propiedad, Planta y Equipo:

Las propiedades, muebles y equipos están presentadas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos.

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil</i>
Mobiliario y Equipos	5 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputos	4 años

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico es desmontada o constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

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.

Activos Intangibles

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. 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 IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

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.

Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es USD 1 por cada DOP62.90 y DOP60.89, de €\$1 por cada DOP73.95 y DOP63.47, respectivamente.

Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles 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.

Deterioro del Valor de los Activos

El Agente de Cambio 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. 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.

Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el periodo. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Costo de Beneficios de Empleados

Bonificación

El Agente de Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Reservas.

Indemnización por Cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

Otros Beneficios

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

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.

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 resultados.

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.

Distribución de Dividendos

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

Baja en Activo Financiero

Durante los años 2025 y 2024, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

Nuevos Pronunciamientos Contables

El 3 de noviembre de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB-CSB-RE202500020 que dispone cambios en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas que entraron en vigor el 1 de enero de 2026.

Entre los cambios que plantean se encuentran:

- Inclusión y exclusión de cuentas en el catálogo de cuentas.
- Modificación de los modelos de contabilización de los Contratos de Títulos con Pacto de Recompra o Reventa y de Obligaciones Subordinadas.
- Modificaciones de varias secciones del modelo de los estados financieros.
- Disposición de uso de firma digital.

A partir del 2 de enero de 2026, las entidades deben aplicar la circular CSB-REG-202500002 del 12 de marzo de 2025 sobre la implementación del uso de valor razonable (Mark to Market) en el portafolio de inversiones del grupo "130".

El agente de cambio está en proceso de revisión y adaptación de sus políticas internas, sistema contable y sus procesos internos para cumplir con los nuevos requerimientos que les sean aplicables.

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025	2024
	DOP	DOP
Efectivo:		
Caja	21,998,193	20,677,423
Bancos del país	3,676,859	7,669,254
Total	25,675,052	28,346,677

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

Nota 4--Cuentas por Cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025	2024
	DOP	DOP
Cuentas a recibir diversas:		
Depósitos en garantía	272,754	35,000
Otras cuentas a recibir diversas (*)	4,901,300	7,016,884
	5,174,054	7,051,884

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cuentas por Cobrar--Continuación

(*) Al 31 de diciembre de 2025, incluye una cuenta por cobrar por DOP4,901,300, la cual no presenta movimientos desde febrero del año 2024 y cuyo saldo no fue posible obtener su confirmación de parte del deudor.

Nota 5--Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad se componen de las siguientes partidas:

	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Equipo de transporte</i>	<i>Total DOP</i>
Valor bruto al 1 de enero de 2025	759,785	2,258,864	3,018,649
Adquisiciones	375,549	4,242,587	4,618,136
Retiros	(181,926)	-	(181,926)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	953,408	6,501,451	7,454,859
Depreciación acumulada			
al 1 de enero de 2025	(331,003)	(1,134,367)	(1,465,370)
Gasto de depreciación	(197,433)	(659,076)	(856,509)
Retiros	181,926	-	181,926
Valor al 31 de diciembre de 2025	(346,510)	(1,793,443)	(2,139,953)
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2025	606,898	4,708,008	5,314,906

Nota 6--Otros activos

El detalle de otros activos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2025 DOP</i>	<i>2024 DOP</i>
Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	319,770	106,813
Anticipos de impuesto sobre la renta	740,449	910,281
	1,060,219	1,017,094

Nota 7--Otros pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2025 DOP</i>	<i>2024 DOP</i>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos	4,234,777	6,763,326
Otras provisiones	4,176,666	3,345,848
Total otros pasivos	8,411,443	10,109,174

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Patrimonio neto

La composición del patrimonio neto, es la siguiente:

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2025	30,000	30,000,000	17,222	17,222,000
Saldos al 31 de diciembre de 2024	30,000	30,000,000	11,200	11,200,000

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, el capital autorizado está representado por 30,000 acciones comunes valorizadas a DOP1,000 c/u.

Número de accionistas y estructura de participación:

	<i>Al 31 de diciembre de 2025</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	2	17,222	17,222,000	100
	2	17,222	17,222,000	100
<i>Al 31 de diciembre de 2024</i>				
	<i>Numero de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	2	11,200	11,200,000	100
	2	11,200	11,200,000	100

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el agente de cambio cumple con los requerimientos establecidos en el Artículo 15, del Reglamento Cambiario que establece un capital mínimo obligatorio de DOP11,500,000, moneda de curso legal, requerido para los agentes de cambio categoría B,

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Patrimonio neto--Continuación

Aportes para incremento de capital

Al 31 de diciembre, el Agente de Cambio ha recibido aportes para el incremento del capital suscrito y pagado, según se detalla a continuación:

	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Aportes en efectivo pendientes de capitalización (*)	5,600,000	5,600,000
Utilidades pendientes de capitalización (**)	-	6,022,000
	<u>5,600,000</u>	<u>11,622,000</u>

(*) Mediante la primera resolución de la asamblea extraordinaria de accionistas, celebrada el 11 de enero de 2023, se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado, hasta DOP16,800,000, mediante el aporte de DOP8,400,000, incluyendo el aporte de un nuevo socio, por DOP5,600,000. El 16 de enero de 2024, la Superintendencia de Bancos, aprobó la no objeción de aumentar el capital suscrito pagado a DOP11,200,000. La parte restante, DOP5,600,000, está pendiente de que la Junta Monetaria apruebe la documentación sometida, vía la Superintendencia de Bancos.

(**) Mediante la tercera resolución de la asamblea ordinaria de accionistas, celebrada el 30 de abril de 2022, se aprueba la absorción de las pérdidas acumuladas por DOP664,874 contra las utilidades acumuladas de años anteriores y las utilidades del año 2021, así mismo, se aprueba la capitalización de utilidades acumuladas por DOP6,022,000, mediante la distribución de dividendos en acciones, equivalentes a 6,022 acciones comunes. Mediante la Circular ADM:CADM-R&A 2026029783, la Superintendencia de Bancos toma nota del incremento del capital suscrito y pagado hasta la suma de DOP17,222,000, que, incluye la capitalización de utilidades por los DOP6,022,000.

Otras reservas patrimoniales: De acuerdo con el Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que las Sociedades Anónimas y Responsabilidad Limitada, deberán efectuar una reserva no menos del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidadas emitidas por el estado de resultados del ejercicio, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Agente de Cambio mantiene dicha reserva por DOP583,497 y DOP535,846, respectivamente.

Nota 9--Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre, el Agente de Cambio mantiene compromisos relacionados con contratos por la obtención de servicios, según se detalla a continuación:

- a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/2 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los periodos terminados el 31 de diciembre de 2025, el gasto por este concepto fue de DOP56,000, en ambos años.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Compromisos y contingencias--Continuación

- b) **Arrendamientos:** Compromisos por tres (3) contratos de alquiler donde están ubicadas sus oficinas y sucursales. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Agente de Cambio pagó por este concepto, la suma de DOP2,260,060 y DOP1,599,870, respectivamente cuyo gasto se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.
- c) **Otros servicios contratados:** Compromiso de contrato con el proveedor del software usado por el Agente de Cambio, por un monto aproximado de DOP69,300 mensuales, en ambos años; dicho gasto por este concepto ascendió a DOP831,633 en el año 2025 y DOP622,804, en el año 2024, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

Nota 10--Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Capital social autorizado	30,000,000	30,000,000
Activos totalmente depreciados	48	47
Cuentas de orden acreedoras por contra	30,000,048	30,000,047

Nota 11--Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	<i>2025</i>		<i>2024</i>	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	25,675,052	25,675,052	20,677,423	20,677,423
Total	25,675,052	25,675,052	20,677,423	20,677,423

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera del Agente de Cambio, al 31 de diciembre, tanto activos como pasivos, han sido valorados en base a su valor en libros, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen de los instrumentos y lo que se espera sea su realización. Además, en la República Dominicana no existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

El detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	3,576,391	1,177,610
Por otros pasivos	211,906	414,322
Subtotal	<u>3,788,297</u>	<u>1,591,932</u>
	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	(3,530,010)	(1,097,209)
Por otros pasivos	(168,960)	(381,968)
Subtotal	<u>(3,698,970)</u>	<u>(1,479,177)</u>
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u><u>89,327</u></u>	<u><u>112,755</u></u>

Nota 13--Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por cambio		
Comisiones por cambio de divisas al contado	19,731,935	13,937,693
Total otros ingresos operacionales	<u><u>19,731,935</u></u>	<u><u>13,937,693</u></u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios		
-Por otros servicios	(16,248)	(27,962)
Subtotal	<u>(16,248)</u>	<u>(27,962)</u>
Comisiones por cambio		
-Pérdida en cambio de divisas	(599,704)	(50,360)
Subtotal	<u>(599,704)</u>	<u>(50,360)</u>
Total otros gastos operacionales	<u><u>(615,952)</u></u>	<u><u>(78,322)</u></u>

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue

<u>Concepto</u>	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	(4,929,642)	(3,678,931)
Aportes a la seguridad social	(424,002)	(290,795)
Contribuciones a planes de pensiones	(340,679)	(290,602)
Otros gastos de personal	(3,149,205)	(2,528,042)
	<u>(8,843,528)</u>	<u>(6,788,370)</u>

Durante los años 2025 y 2024, la Entidad mantuvo una nómina de 13 y 12 empleados, respectivamente.

Políticas de compensaciones y remuneraciones:

Bonificaciones

El Agente de Cambio otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

Otros Beneficios

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

Retribuciones salariales:

Las retribuciones fijas y variables recibidas por el personal directivo, se detallan a continuación:

<u>Personal Directivo</u>	<u>Compensación fija</u>		<u>Compensación variable</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Miembros del consejo con responsabilidades directivas	1,640,000	960,000	2,340,000	1,440,000
Total	<u>1,640,000</u>	<u>960,000</u>	<u>2,340,000</u>	<u>1,440,000</u>

Nota 15--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, financiados por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Fondo de pensiones y jubilaciones--Continuación

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio están afiliados principalmente en AFP Reservas y ARS Universal.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2025, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la AFP fueron de DOP340,679 y DOP53,803 respectivamente y para el año 2024 los aportes fueron de DOP290,602 y DOP47,118, respectivamente.

Nota 16--Otros ingresos (gastos)

El detalle de otros ingresos (gastos) durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u> <u>DOP</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>
Otros ingresos		
Por recuperación de gastos	90,282	200,544
Subtotal	<u>90,282</u>	<u>200,544</u>
Otros gastos		
Donaciones	(107,000)	(55,223)
Subtotal	<u>(107,000)</u>	<u>(55,223)</u>
Total	<u><u>(16,718)</u></u>	<u><u>145,321</u></u>

Los honorarios por la auditoría externa son de DOP340,725 y se presentan dentro del rubro de servicios de terceros.

Nota 17--Impuesto sobre la renta

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	1,457,423	798,425
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	-	(9,683)
Exceso en donaciones	28,779	-
Compensación pérdidas de años anteriores	(95,931)	(91,406)
De tiempo:		
Aumento (disminución) de las provisiones no admitidas	762,533	(162,792)
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	(284,675)	12,329
Renta neta imponible	<u>1,868,129</u>	<u>546,873</u>
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<u><u>504,395</u></u>	<u><u>147,656</u></u>

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Impuesto sobre la renta

El impuesto para los años 2025 y 2024, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

Nota 18--Gestión de riesgos financieros

Objetivos generales, políticas y procesos

La gerencia tiene la responsabilidad general para la determinación de los objetivos y políticas de administración de riesgos de la compañía y, aun manteniendo la responsabilidad última sobre los mismos, ha delegado la autoridad para el diseño y los procesos operativos que garanticen la aplicación efectiva de los objetivos y políticas a la función de finanzas de la empresa.

El objetivo general del consejo es establecer políticas que buscan reducir el riesgo en la medida de lo posible sin afectar indebidamente la competitividad del Agente de Cambio y su flexibilidad. El detalle sobre estas políticas es como sigue:

(a) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado surge por la exposición del agente de cambio a variaciones o cambios en las tasas de interés y la tasa de cambio para los activos o pasivos en monedas extranjeras.

i) Composición del portafolio

Los activos y pasivos sujetos a riesgo de mercado, se detallan a continuación:

	<i>Importe en libros</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2025</i>	
		<i>Medición a riesgo de mercado</i>	
		<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Activos sujetos a riesgos de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	25,675,052	-	25,675,052
Cuentas por cobrar	5,174,054	-	5,174,054
Pasivos sujetos a riesgos de mercado:			
Cuenta por pagar a acreedores por bienes	(8,411,443)	-	(8,411,443)

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

	<i>Importe en libros</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2024</i>	
		<i>Medición a riesgo de mercado</i>	
		<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Activos sujetos a riesgos de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	28,346,677	-	28,346,677
Cuentas por cobrar	7,051,884	-	7,051,884
Pasivos sujetos a riesgos de mercado:			
Avances recibidos de clientes	(6,294,500)	-	(6,294,500)

ii) Riesgo de tasa de interés

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Agente de Cambio no mantiene activos ni pasivos sujetos a tasa de interés.

iii) Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tasa de cambio surge porque el agente de cambio tiene disponibilidades en efectivo y otros pasivos, en una moneda distinta a su moneda funcional, por lo que están expuestos al riesgo cambiario que resulta en ganancias o pérdidas en la conversión a pesos dominicanos. La moneda en que estas transacciones se realizan es principalmente denominada en USD dólares y € Euros. La compañía no considera derivados para administrar el riesgo de tasa de cambio.

Los instrumentos financieros expuestos al riesgo cambiario, son los siguientes:

	<i>2025</i>				
	<i>DOP</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>Otras</i>	<i>Total</i>
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de	1,887,131	17,626	7,575	3,270	1,915,602
Cuentas por cobrar	233,974	3,780	-	-	237,754
Total activos	2,121,105	21,406	7,575	3,270	2,153,356
Posición larga en moneda extranjera	2,121,105	21,406	7,575	3,270	2,153,356

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

	2024				
	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de	1,002,974	10,894	2,430	3,380	1,019,678
Cuentas por cobrar	6,912,398	69,743	-	-	-
Total activos	<u>7,915,372</u>	<u>80,637</u>	<u>2,430</u>	<u>3,380</u>	<u>1,019,678</u>
Posición larga en moneda extranjera	<u>7,915,372</u>	<u>80,637</u>	<u>2,430</u>	<u>3,380</u>	<u>1,019,678</u>

(a) Riesgos de crédito

El riesgo de crédito, es el riesgo de pérdida financiera de la compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero no cumplen con sus obligaciones contractuales. La compañía está principalmente expuesta a riesgos de crédito de las ventas a crédito o avance por compra de divisas. Es política de la empresa evaluar el riesgo crediticio de los nuevos clientes antes de entrar en contratos. En estas evaluaciones de crédito se tienen en cuenta las prácticas comerciales locales y el historial crediticio.

El Agente de Cambio está expuesto al riesgo de crédito, principalmente el efectivo depositado en instituciones financieras y por las cuentas por cobrar. Este riesgo surge por la posibilidad que la contraparte no cumpla con el deber de entregar los valores puestos a su cargo. La compañía limita su exposición al riesgo de crédito solo invirtiendo en valores líquidos y sólo con contrapartes que tienen un crédito de grado de inversión o donde la compañía tiene las facilidades de crédito.

El Agente de Cambio no entra en derivados para administrar el riesgo de crédito.

Las revelaciones cuantitativas de la exposición al riesgo de crédito en relación a los activos financieros se detallan a continuación:

	2025		2024	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Máxima exposición</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Máxima exposición</i>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Activos financieros				
Efectivo en bancos	3,676,859	3,676,859	7,669,254	7,669,254
Cuentas por cobrar	5,174,054	5,174,054	7,051,884	7,051,884
Total activos financieros	<u>8,850,913</u>	<u>8,850,913</u>	<u>14,721,138</u>	<u>14,721,138</u>

(b) Riesgo de liquidez:

El riesgo de liquidez surge por la posibilidad de que el agente de cambio no pueda honrar sus compromisos en la fecha y en los términos pactados. El Agente de Cambio monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo y asegurar el cumplimiento de sus compromisos al momento de su vencimiento.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

El detalle del vencimiento de los activos y pasivos, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2025					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Vencimiento de Activos y Pasivos						
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	25,675,052	-	-	-	-	25,675,052
Cuentas por cobrar (*)	-	-	-	5,174,054	-	5,174,054
Total Activos	25,675,052	-	-	5,174,054	-	30,849,106
Pasivos:						
Otros pasivos (**)	(4,234,777)	(357,850)	(3,818,816)	-	-	(8,411,443)
	21,440,275	(357,850)	(3,818,816)	5,174,054	-	22,437,663

	2024					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Vencimiento de Activos y Pasivos						
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	28,346,677	-	-	-	-	28,346,677
Cuentas por cobrar (*)	7,016,884	-	-	35,000	-	7,051,884
Total Activos	35,363,561	-	-	35,000	-	35,398,561
Pasivos:						
Otros pasivos (**)	(812,983)	(2,918,091)	(3,376,409)	-	(3,001,691)	(10,109,174)
	34,550,578	(2,918,091)	(3,376,409)	35,000	(3,001,691)	25,289,387

(*) Operaciones que representan un derecho de cobro de la entidad.

(**) Operaciones que representan una obligación de pago de la entidad.

Nota 19--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

A continuación, detallamos las Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 19--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte--
Continuación**

- Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Cartera de créditos
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Participación en otras sociedades
- Resumen de provisiones para activos riesgosos
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Depósitos del público
- Valores en circulación
- Fondos tomados a préstamos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Límites legales y relaciones técnicas
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Ingresos (gastos) financieros
- Resultado de la cartera a valor razonable con cambios en los resultados
- Resultado de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Combinaciones de negocios
- Operaciones con partes vinculadas
- Transacciones no monetarias
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones

Agente de Cambio Imbert Balbuena, S. A.
Entradas de Diario correspondientes al periodo
2025

Fecha 25/03/2026
 Hora 15:48:54
 Pagina 1

Tipo : Ajuste

Codigo de Cuenta	Descripcion de Cuenta	Debito	Credito
253.02.1.10.01.10.01	PROVISIONES PARA IMPUESTOS		13,067
253.99.1.01.01.01.01	OTRAS PROVISIONES	13,067	
TOTALES		13,067	13,067

Operacion : 1

Detalle : Para corregir provisión pago de ISR, registrada en la cuenta de provisión para pago de bonificación.

551.01.1	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	149,111	
253.02.1.10.01.10.01	PROVISIONES PARA IMPUESTOS		149,111
TOTALES		149,111	149,111

Operacion : 2

Detalle : Para registrar completo a la provisión para el pago de impuesto sobre la renta del año 2025.

172.02.1.01.1.01.01.4	IMP. ANTICIPO DGII-I12 OF		504,395
253.02.1.10.01.10.01	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	504,395	
TOTALES		504,395	504,395

Operacion : 3

Detalle : Para aplicar los anticipos pagados de impuesto sobre la renta, a la provisión creada para dichos fines.

331.01.1	RESERVA LEGAL		47,651
361.01.1	Utilidades del ejercicio	47,651	
TOTALES		47,651	47,651

Operacion : 4

Detalle : Para registrar reserva legal correspondiente al 5% de los beneficios netos del ejercicio.

