

Estados Financieros

AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

31 de diciembre de 2025

(Conjuntamente con el Informe de los Auditores Independientes)

AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

CONTENIDO

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1 - 3
Estados Financieros:	
Estados de Situación Financiera.....	4
Estados de Resultados.....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7-8
Notas a los Estados Financieros	9 - 18

Informe de los Auditores Independientes

A los directores y accionistas de
AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Wally, S.A., que comprenden el estado de situación al 31 de diciembre de 2025, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Agente de Cambio Wally, S.A., al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por las 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

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se encuentran descritas en la sección "Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética de Contadores Profesionales del Consejo Internacional de Normas de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés), el Código de Ética Profesional del Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD) junto con los requerimientos de ética que son aplicables para nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA y el ICPARD. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos

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



Responsabilidades de la Administración y de aquellos responsables del Gobierno Corporativo sobre los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con la base de presentación y políticas contables descritas en las notas 2 y 3, así como por el control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros la administración es responsable de evaluar la capacidad de la compañía para continuar como entidad en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la entidad en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la compañía o de terminar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la compañía son responsables de la supervisión del proceso de presentación de los informes financieros de la compañía.

Responsabilidades del auditor con relación a 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 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 mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía.
- 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, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la compañía 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 futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.



- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de la ejecución de la auditoría y los hallazgos relevantes, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

FRANCISCO Y ASOCIADOS, S.R.L.
NO. SIB A-014-0101



Elvis Rogelio Brens Francisco
C.P.A.
Numero de registro en el ICPARD 11220
Socio a cargo de la auditoría

26 de febrero de 2026
Santo Domingo,
República Dominicana



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

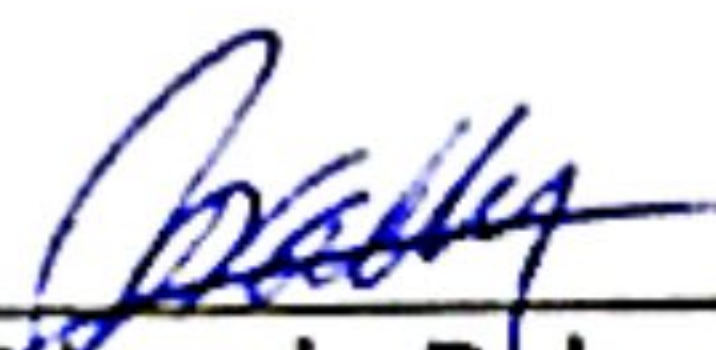
Estados Financieros

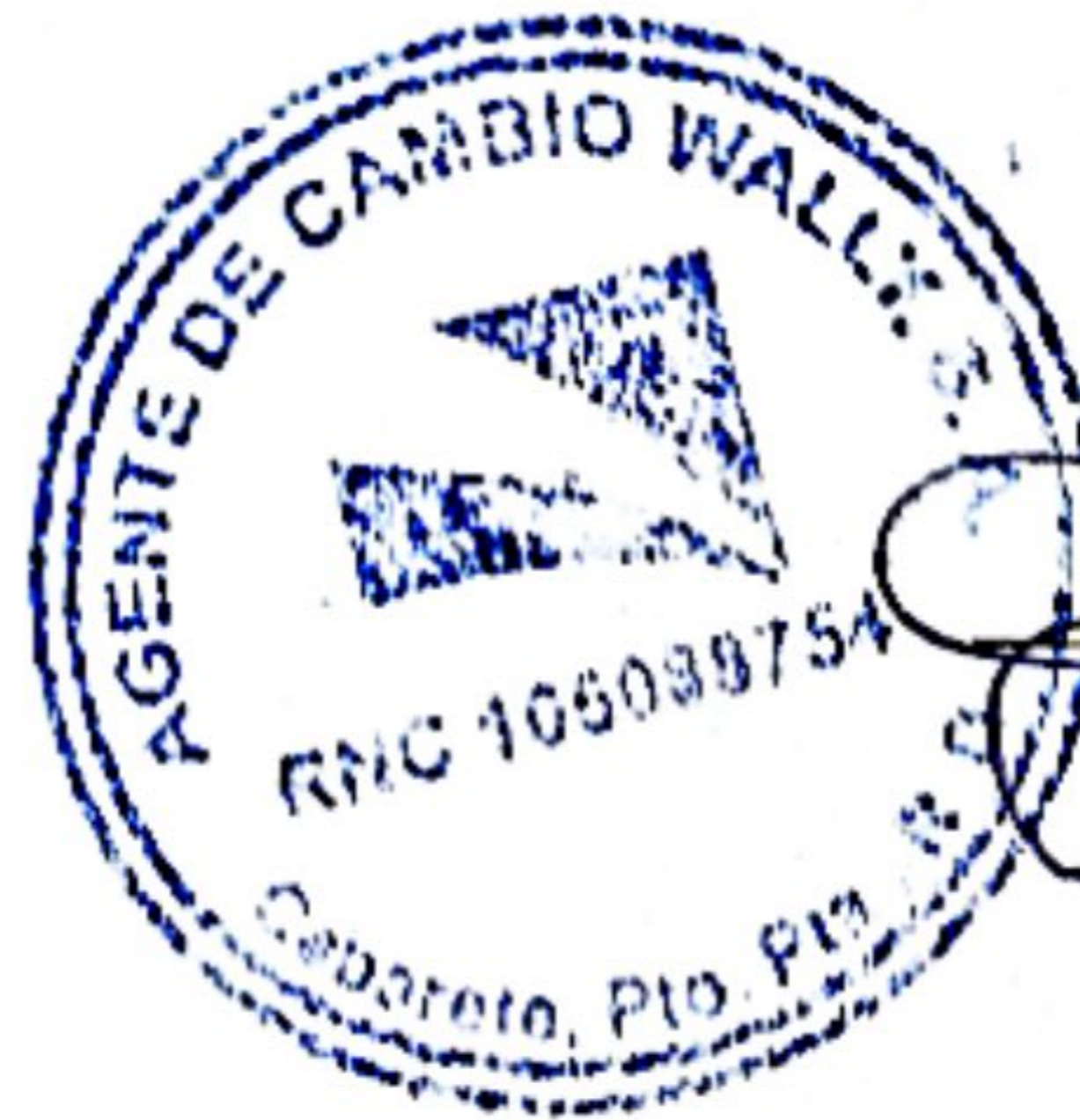
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

	Notas	2025	2024
ACTIVOS			
Activos corrientes:			
Efectivo y sus equivalentes	6	9,479,073	6,956,044
Caja		1,936,635	577,592
Bancos del país		<u>11,415,708</u>	<u>7,533,635</u>
Total activos corrientes		11,415,708	7,533,635
Mobiliario, equipo de oficina, netos	7	132,907	175,878
Otros activos	8	-	97,404
Impuesto pagado por anticipado			<u>97,404</u>
Total activos		11,548,615	7,806,917
Cuentas de orden deudora	10	30,000,000	30,000,000


Eduardo Delgado
Presidente




Yefril Canario
Operaciones

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

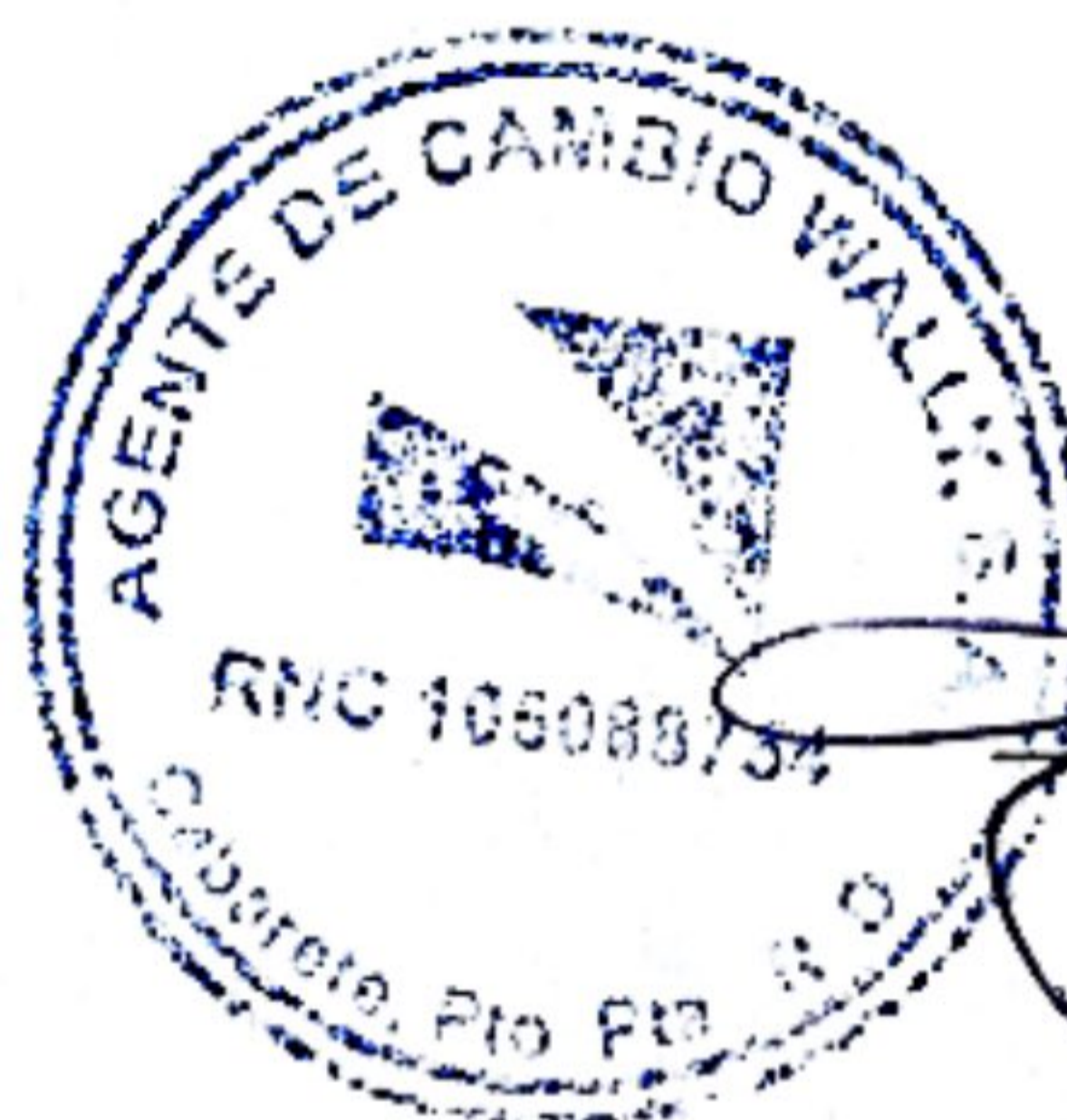
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Otros pasivos		5,730	14,472
Impuestos por pagar		109,507	-
Total pasivos		115,237	14,472
Patrimonio neto:	9		
Capital pagado		11,500,000	8,400,000
Reserva legal		138,391	95,572
Resultados acumulados ejercicios anteriores		(873,782)	(1,030,079)
Resultados del ejercicio		668,769	326,952
Total patrimonio		11,433,378	7,792,445
Total pasivo y patrimonio		11,548,615	7,806,917
Cuenta de orden acreedora	10	30,000,000	30,000,000


Eduardo Delgado
Presidente




Yefri Canario
Operaciones

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.


Estados Financieros

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	12	(212,601)	13,116
Otros ingresos operacionales.			
Comisiones por cambio de divisas	13	6,009,691	4,354,420
		<u>6,009,691</u>	<u>4,354,420</u>
Otros gastos operacionales,			
Comisiones por servicios de cambio		(40,092)	(31,005)
		<u>(40,092)</u>	<u>(31,005)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>5,756,998</u>	<u>4,336,531</u>
Gastos operativos.			
Sueldos y compensaciones al personal	14	(2,143,714)	(1,769,231)
Depreciaciones	7	(43,970)	(58,625)
Otros gastos		(2,669,322)	(2,060,795)
		<u>(4,857,006)</u>	<u>(3,888,651)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO		<u>899,992</u>	<u>447,880</u>
Resultado antes del impuesto sobre la renta		899,992	447,880
Impuesto sobre la renta	11	(231,223)	(120,928)
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>668,769</u>	<u>326,952</u>


Eduardo Delgado
Presidente




Yefril Canario
Operaciones

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO


Por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

	Capital Social	Reserva legal	Utilidades Acumuladas	Total
Balance al 31 de diciembre de 2023	5,675,000	79,224	(1,031,377)	4,722,847
Transferencia a resultados acumulados	2,725,000	-	-	-
Transferencia de reserva legal	-	16,348	(16,348)	-
Ajuste años anteriores	-	-	17,841	17,841
Utilidad del ejercicio	-	-	326,952	326,952
Balance al 31 de diciembre de 2024	8,400,000	95,572	(703,127)	7,792,445
Transferencia de reserva legal	-	42,819	(42,819)	-
Aporte de capital	3,100,000	-	-	3,100,000
Utilidad del ejercicio	-	-	668,769	668,769
Ajuste años anteriores	-	-	(127,836)	(127,836)
Balance al 31 de diciembre de 2025	11,500,000	138,391	(205,013)	11,433,378


Eddardo Delgado
Presidente




Yefril Canario
Operaciones

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

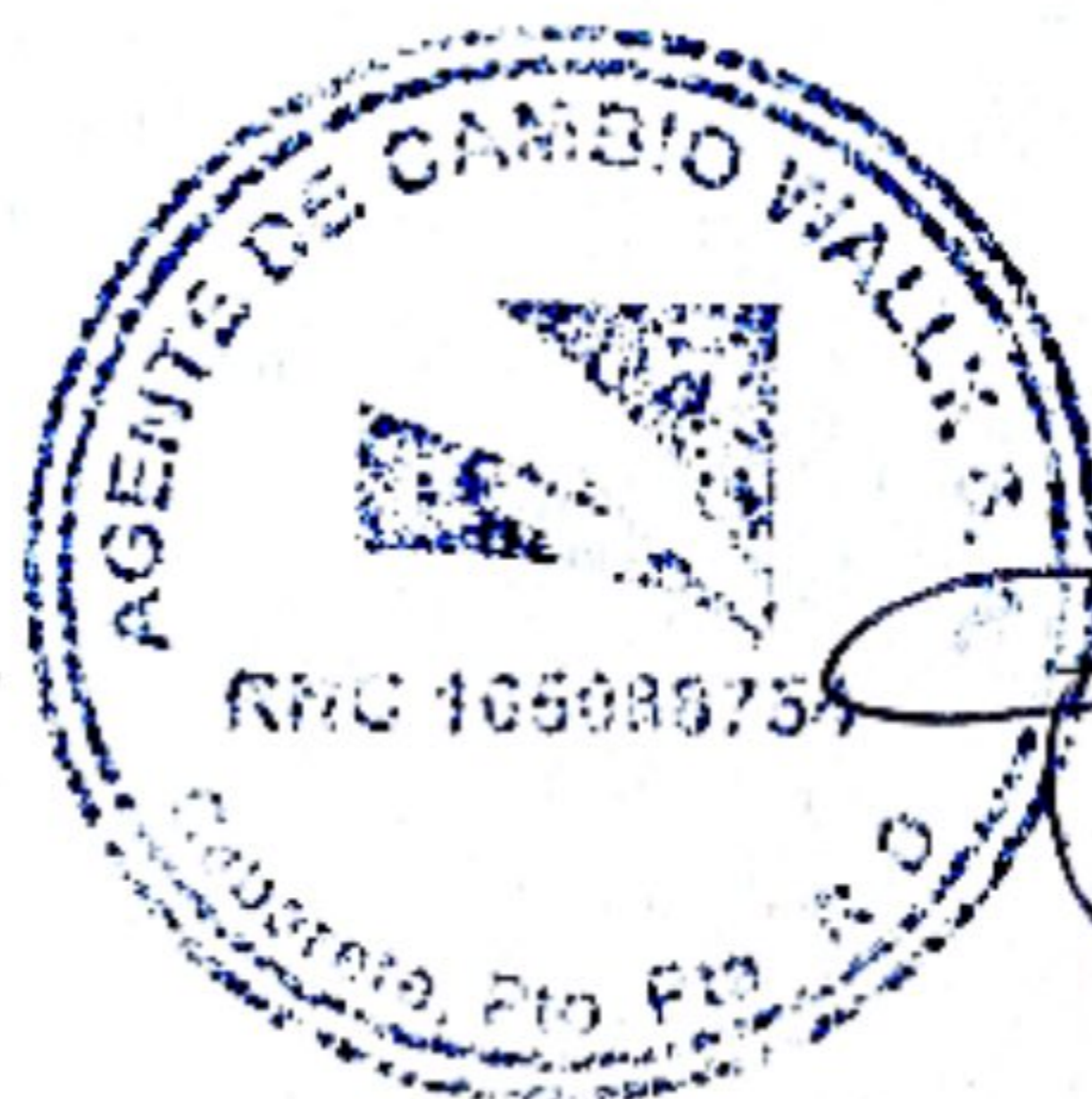
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO


Por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Actividades de operación		
Otros ingresos operacionales cobrados	5,797,090	4,367,536
Gastos generales y administrativos pagados	(2,709,414)	(2,091,800)
Otros gastos operacionales pagados	(2,143,714)	(1,769,231)
Ajuste de periodos anteriores	(161,889)	(1,386,747)
Anticipos	-	97,404
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>782,073</u>	<u>(782,838)</u>
Actividades de inversión:		
Adquisición de mobiliario, equipos y mejoras	-	(8,000)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>-</u>	<u>(8,000)</u>
Actividades de financiamiento:		
Aporte de capital	<u>3,100,000</u>	-
Efectivo neto provisto por en las actividades de financiamiento	<u>3,100,000</u>	-
Aumento (disminución) neto en el efectivo y sus equivalentes	3,882,073	(790,838)
Efectivo en caja y bancos al inicio del año	<u>7,533,635</u>	<u>8,324,473</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del año	<u>11,415,708</u>	<u>7,533,635</u>


Eduardo Delgado
Presidente




Yefril Canario
Operaciones

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>668,769</u>	<u>326,952</u>
Ajuste para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Otras provisiones	-	-
Depreciación y amortización	43,970	58,625
Ajuste de periodos anteriores	(161,889)	(1,386,747)
Impuesto sobre la renta diferidos, neto	<u>231,223</u>	<u>218,332</u>
Efectivo neto provisto en las actividades de operación	<u>782,073</u>	<u>(782,838)</u>


Eduardo Delgado
Presidente




Yefril Canario
Operaciones

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

1. Información corporativa

Agente de Cambio Wally, S.A., inició sus operaciones comerciales el 10 de febrero del 2003, registrado bajo NO. Z1-110-1-001807 de la Superintendencia de bancos en fecha 12 de mayo del 2005. La Administración de la agente de cambio tiene su domicilio social en la provincia de Puerto Plata, municipio de Sosua, ubicada en Cabarete.

De acuerdo con sus estatutos, la agente de cambio tiene como objeto social principal dedicarse al cambio de todo tipo de divisas o moneda Internacional, toda operación de un agente de cambio, así como cualquier otra actividad de lícito comercio que no esté prohibido por estos estatutos sociales en esta sociedad ni las leyes dominicanas o sea, lo que le faculta la ley sobre la materia, previamente autorizada por las autoridades monetarias y cambiarlas, la superintendencia de bancos, así como por el organismo supervisor de los agentes de cambios.

Al 31 de diciembre de 2025, los principales gerentes y personal clave de la compañía son los siguientes:

Nombre	Posición
Eduardo José Delgado Quezada	Gerente General
Yefril Canario	Encargado de Cumplimiento

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 fueron aprobados por la Administración el 25 de marzo de 2026. Estos estados financieros deben ser presentados para su aprobación definitiva a la asamblea de accionistas de la compañía. La administración espera que sean aprobados sin modificaciones.

2. Base para la preparación de estados financieros

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados con base en el costo histórico y están expresados en pesos dominicanos (DOP). Esta moneda ha sido establecida como moneda funcional, basada en que la mayor parte de las operaciones de la compañía se realizan dentro del territorio nacional en moneda de curso legal en la República Dominicana.

2.1 Base de preparación

Los estados financieros están preparados de conformidad con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de los accionistas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente en los estados financieros de Agente de Cambio Wally, S.A.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

3. Resumen de las principales políticas contables

3.1 Transacciones en moneda extranjera

La Compañía registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al cierre del ejercicio, para determinar su situación financiera y resultados operacionales, la compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos en moneda extranjera. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el tipo de cambio del peso dominicano frente al dólar estadounidense es de DOP 63.30 y DOP 61.32 por USD 1.00 dólar estadounidense, respectivamente. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de la política anterior se presentan en los resultados del año en la cuenta de ganancia (pérdida) en cambio, de moneda extranjera, neta. En la nota 5, se presenta la posición en moneda extranjera de la Compañía al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

3.2 Clasificación corriente y no corriente

Los saldos presentados en los estados de situación financiera adjuntos se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corriente aquellos con vencimiento igual o inferior a los doce meses, y como no corriente los de vencimiento superior a dicho período.

3.3 Efectivo y sus equivalentes

El efectivo y sus equivalentes están representados por el dinero en caja y bancos. Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo en caja y bancos es presentado neto de sobregiros bancarios, si los hubiese.

3.4 Mobiliario, equipos y mejoras

El mobiliario, equipos y mejoras se contabilizan originalmente al costo de adquisición, menos su depreciación y las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiese. Estos costos incluyen el reemplazo de componentes o del equipo, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento, que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

La depreciación se reconoce en el estado de resultados por el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos incluidos como propiedad, mobiliario y equipos, la cual es revisada anualmente por la Administración para determinar si ha habido algún cambio en la vida útil de los activos.

La vida útil estimada de los activos se presenta a continuación:

<u>Tipo</u>	<u>Vida Útil</u>
Mejoras a la propiedad arrendada	4 años
Mobiliario y equipos de oficina	4 años
Equipos de cómputos	4 años



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

3. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

3.5 Deterioro de activos no financieros

La compañía efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no financieros, con el objeto de identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la compañía valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable, definido este como la cifra mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

3.6 Reconocimiento de ingresos

La Entidad registra sus ingresos por ventas de divisas por el método de lo devengado, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

3.7 Reconocimiento de gastos

Los gastos son reconocidos en el estado de resultados en función del momento en que se incurren o devengan; es decir, cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ello.

3.8 Obligaciones laborales

Prestaciones laborales

El Código Laboral de la República Dominicana requiere que los empleadores paguen prestaciones laborales a los empleados que son despedidos sin causa justificada. El valor de esta compensación se reconoce en resultados, en el momento en que se incurre (paga) o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

Beneficios a empleados

Como consecuencia de los requerimientos de la Ley 87-01 de Seguridad Social de la República Dominicana, la Compañía reconoce mensualmente los aportes efectuados al Sistema de Seguridad Social, al igual que los aportes de los empleados, como una acumulación, hasta el momento que son depositados en las entidades financieras autorizadas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.

La Ley establece que los aportes son efectuados por la Compañía y el empleado sobre los parámetros determinados en la misma hasta que el empleado llegue a la edad de retiro de sesenta y cinco (65) años.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

3. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

3.9 Impuestos

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas que afectan o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la tasa de tributación es de un 27%. A la presentación de estos estados financieros, dichos ajustes fiscales no están contemplados, por lo que el impuesto fue provisionado.

Impuesto sobre los activos

La compañía está sujeta al impuesto sobre los activos a la tasa del 1 %. La base de dicho impuesto es el total de activos presentados en los estados financieros, excluyendo los impuestos anticipados, terrenos rurales e inmuebles de las explotaciones agropecuarias.

Impuesto Sobre Renta Diferido

El Impuesto sobre renta diferido es determinado utilizando el método del pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporales que existen entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha de los estados financieros. El impuesto Sobre la Renta Diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar por el período en que se estima que el activo se realizará, o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

3.10 Estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

Estimaciones y supuestos

La preparación de los estados financieros de la Compañía requiere que la gerencia realice juicios, estimaciones y utilice supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y la divulgación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Sin embargo, la incertidumbre acerca de esos supuestos y estimados podría derivar en resultados que requieran ajustes de importancia relativa en los valores registrados de los activos y pasivos en períodos futuros.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

4 Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes aplicables a las agencias de cambio, es como sigue:

- Las entidades del sector bancario traducen todas las partidas en moneda extranjera a las tasas de cambio oficial establecida por el Banco Central de la RD a la fecha de los estados financieros. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio da la cual la Entidad tuvo acceso a la fecha de los estados de situación.
- El Organismo Regulador requiere que las mejoras en propiedades, programas de computadoras y plusvalías sean autorizadas previamente por dicho organismo para ser registrados como parte de la propiedad, planta y equipos o activos intangibles. Dicho Regulador indica que monto que podría ser contabilizado y el plazo máximo para su amortización. Las NIF requieren que las partidas sean registradas como propiedad, planta y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- La Entidad determina la vida útil estimada de la propiedad, planta y equipos al momento de su adquisición y registrará en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. La NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- La Superintendencia de Bancos no incluye el requerimiento de un estado de otros resultados integrales, mientras que las NIIF requieren incluirlo o que se presente un estado financiero separado de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero separado de resultados integrales en el que se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las operaciones de compra y venta de divisas a futuro sean reconocidas en el activo o pasivo por la diferencia entre las tasas de cambio vigente y la tasa pactada también que el valor notional pactado se registre en cuentas contingentes o de orden, y que los valores de divisas vendidos al cierre del ejercicio sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota de gestión de riesgos financieros (riesgos por tasa de cambio) a los estados financieros, para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIF requieren el registro de los derivados que se incluyen en este tipo de contratos en cuentas de activos y pasivos a su valor razonable, así como también que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio. Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones en los estados financieros.



Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad de la Entidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

5. Transacciones en moneda extranjera y exposición al riesgo cambiario.

El detalle de los saldos en moneda extranjera es como sigue:

	2025			
	USD	EUR	Otras monedas	Total en DOP
Activos				
Fondos disponibles	5,388	-	94	347,049
Posición en Moneda extranjera.	5,388	-	94	347,049

	2024			
	USD	EUR	Otras monedas	Total en DOP
Activos				
Fondos disponibles	4,792	-	249	304,362
Posición en Moneda extranjera.	4,792	-	249	304,362

6. Efectivo y sus equivalentes

El detalle del efectivo y sus equivalentes es como sigue:

	2025	2024
Efectivo en caja		
Caja chica	15,000	15,000
Efectivo en fondos disponibles		
Denominados en pesos dominicanos	9,117,024	6,636,681
Denominado en dólares estadounidenses	341,087	293,867
Denominados en dólares canadienses	1,692	10,495
Denominados en otras denominaciones	4,270	-
Efectivo en bancos del país		
Cuentas corrientes y de ahorros DOP	1,936,635	577,592
	11,415,708	7,533,635

El efectivo depositado en cuentas bancarias devenga un interés sobre las tasas de interés diarias determinadas por los bancos correspondientes.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, no existen diferencias entre el valor registrado y el valor razonable de estos activos financieros.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

7. Mobiliario y equipos

El movimiento de mobiliario y equipos durante los años terminados el 31 de diciembre, es el siguiente:

	Mobiliarios y Equipos de oficina
Costo	
1.º de enero 2024	263,000
Adiciones	8,000
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>271,797</u>
Adiciones	-
Saldo al 31 de diciembre 2025	<u>271,797</u>
Depreciación acumulada	
1.º de enero 2024	(37,294)
Gasto de depreciación	(58,625)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(95,919)
Gasto de depreciación	(43,970)
Ajuste	999
Saldo al 31 de diciembre de 2025	<u>(138,890)</u>
Valor neto	
Al 31 de diciembre de 2025	<u>132,907</u>
Al 31 de diciembre de 2024	<u>175,878</u>

8. Otros activos

Al 31 de diciembre de 2024, la cuenta de cargos diferidos, en el renglón de otros activos, corresponde a Impuestos pagados por anticipado por DOP 97,404, respectivamente.

9. Patrimonio neto

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

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (DOP)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (DOP)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>115,000</u>	<u>11,500,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>84,000</u>	<u>8,400,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. Las utilidades de ejercicios anteriores han sido acumuladas, sin que por el momento exista la intención de distribuirlas entre los accionistas de la Entidad.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

Nombres de los accionistas	Valor acciones	Cantidad	Valor DOP	Porcentaje de participación
Eduardo Delgado	100	103,738	10,373,800	90%
Bernardo Delgado	100	3,271	327,100	3%
Cruz María Quezada	100	6,021	602,100	5%
Paula Acosta Taveras	100	1,970	197,000	2%
Total:		115,000	11,500,000	100%

Mediante Acta de Decisión del Propietario de fecha 15 de mayo de 2025, los socios de Agente de Cambio Wally, realizo un aporte al capital social pagado por un monto de DOP 3,100,000, mediante aportes en efectivo.

El capital autorizado de Agente de Cambio Wally, S.A. es de DOP 30,000,000; sin embargo, al 31 de diciembre de 2025 el monto emitido es de 11,500,000, lo cual representa 115,000 acciones por un valor común de DOP 100.

Reserva legal

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Entidad de Responsabilidad Limitada No. 479-08 de fecha 11 de diciembre de 2008, establece que las sociedades anónimas simplificadas deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para ser distribuida como dividendos, excepto en el caso de disolución de la Compañía. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la reserva legal asciende a DOP 138,391 y DOP 95,572, respectivamente.

10. Cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las cuentas de orden deudora y acreedora corresponden al monto autorizado de capital, siendo este de Treinta Millones de pesos dominicano (DOP 30,000,000), respectivamente .



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

11. Impuestos.

Impuesto sobre la renta

El detalle de los impuestos sobre la renta durante los años terminados el 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Renta neta imponible	856,381	447,880
Pérdida años anteriores	-	-
Renta neta imponible	856,382	447,880
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
Impuesto liquidado	231,223	120,928
- Anticipos	(121,715)	(218,332)
Impuesto a pagar (saldo a favor)	<u>109,508</u>	<u>(97,404)</u>

Impuesto sobre los activos

El Código Tributario de la República Dominicana, según enmendado, establece que el impuesto sobre la renta a pagar será el mayor que resulte de la base de renta imponible o el 1% de los activos sujetos a impuestos. En tal sentido, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Compañía califica para liquidar sus impuestos sobre la base del 27% de la renta neta imponible.

Un detalle del impuesto sobre los activos determinado es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activos imponibles	11,505,005	7,806,917
Tasa de impuesto a los activos 1%	1%	1%
Total de impuesto sobre los activos a pagar	115,050	78,069
Crédito por impuesto liquidado del ISR	(231,223)	(120,928)
Total a pagar	<u>-</u>	<u>-</u>



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

12. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

La composición de ingresos (gastos) por diferencia de cambio durante los años terminados el 31 de diciembre, se detalla a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos por diferencia de cambio	-	52,445
Gastos por diferencia de cambio	(212,601)	(39,329)
	<u>(212,601)</u>	<u>13,116</u>

13. Otros ingresos (gastos) operacionales

La composición de los ingresos operacionales durante los años terminados el 31 de diciembre, se detalla a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por cambio de divisas	6,009,691	4,354,420
Comisiones por servicios	(40,092)	(31,005)
	<u>5,969,599</u>	<u>4,336,531</u>

14. Salarios y compensación al personal

Los salarios y compensación al personal durante los años terminados el 31 de diciembre, son los siguientes:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos	1,660,671	1,438,837
Regalía y bonificación	127,756	104,000
Seguridad Social	274,355	224,394
Vacaciones	66,932	-
Otros gastos de personal	14,000	2,000
	<u>2,143,714</u>	<u>1,769,231</u>



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

15. Evaluación de riesgos.

Riesgo de liquidez.

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

Vencimiento de activos y pasivos 2025

	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos						
Fondos disponibles	11,415,708					11,415,708
Total activos	11,415,708					11,415,708
Pasivos						
Otros pasivos		5,730				5,730
Total pasivos		5,730				5,730
Posición neta	11,409,978					11,409,978

Vencimiento de activos y pasivos 2024

	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos						
Fondos disponibles	7,533,635					7,533,635
Total activos	7,533,635					7,533,635
Pasivos						
Otros pasivos		14,472				14,472
Total pasivos		14,472				14,472
Posición neta	7,519,163					7,519,163



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

Valor razonable de los instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos financieros, el valor en libro es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos; efectivo en caja y bancos, depósitos a plazo fijo en otros bancos, entre otros.

	2025		2024	
	Valor en Libros	Valor de Mercado	Valor en Libros	Valor de Mercado
Efectivo en caja y bancos	11,415,708	11,415,708	7,533,635	7,533,635
	11,415,708	11,415,708	7,533,635	7,533,635

16. Compromisos y contingencias

Un detalle de los compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

Compromisos

Cuota a la Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las Agencias de Cambio una cuota anual equivalente a un 0.5% del total de su capital suscrito y pagado para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2025 y 2024 asciende a DOP 163,500 para ambos años y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados.

17. Información financiera por segmentos

El agente de cambio Wally, S.A., no posee sucursales y no tienen operaciones distintas de los del sector financiero.

18. Límites legales y relaciones técnicas.

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, no existen incumplimiento a los límites y relaciones técnicas de carácter cualitativos que atente contra la estabilidad de la entidad financiera evaluada que se tengan que informar.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

19. Otras revelaciones

Como otras revelaciones que ocurrieron durante el periodo de nuestra auditoria al cierre de operaciones, pero no cambian la situación de los estados financieros auditados en cuestión, cabe señalar que la Dirección General de Impuestos DGII respecto a la ley 155-17, en fecha 19 de enero del 2018 dicto y publico normas generales antilavado, ellas son: Norma General No. 01-18, Norma 02-2018, Norma General 03-2018, Norma General 04-2018 y la Norma General 05-2018. Todas ellas referentes a la ley en cuestión. Así como también el 20 de enero del 2022 público la Norma General 03-22, norma que regula las auditorías externas en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

20. Compensación fiscal y pago IR 2.

La compañía registró la compensación y pago del impuesto a liquidar en el IR 2 para el ejercicio culminado el 31 de diciembre de 2025, dentro del lapso de los 120 días posteriores al cierre del ejercicio, tal como lo establece el Código Tributario vigente de la República Dominicana, esta compensación se presenta en la Nota 11 de este informe.



AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores expresados en pesos dominicanos DOP)

21. Notas no presentadas.

Las notas que se mencionan a continuación no han sido preparadas, ya que no corresponden a las operaciones de una Agencia de Cambio.

- Fondos Interbancarios.
- Inversiones.
- Operaciones de derivados.
- Contratos de compra – venta al contado.
- Contrato de préstamos de valores.
- Cartera de crédito.
- Aceptaciones bancarias.
- Derechos de fideicomiso.
- Cuentas por cobrar.
- Bienes recibidos en recuperación de créditos.
- Participación en otras sociedades.
- Resumen de provisiones para activos riesgosos.
- Depósitos del público.
- Fondos tomados a préstamos.
- Valores en circulación.
- Otros pasivos.
- Responsabilidades. (solo si son estados financieros consolidados).
- Reaseguros (solo si son estados financieros consolidados).
- Obligaciones asimilables de capital.
- Fideicomisos.
- Agente de garantías.
- Patrimonio separados de titularización.
- Ingresos y gastos financieros.
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambio en resultados.
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio.
- Valor razonable de los instrumentos financieros.
- Fondos de pensiones y jubilaciones.
- Otros ingresos (gastos).
- Resultados contabilizados por el método de participación.
- Utilidad por acción (Solo para entidades que coticen).
- Información financiera por segmento (solo si son estados financieros consolidados).
- Combinación de negocios.
- Operaciones con partes vinculantes.
- Transacciones no monetarias.
- Hechos posteriores al cierre.
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros.
- Operaciones discontinuadas.

