

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SANTO DOMINGO, REPÚBLICA DOMINICANA

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Junta General de Accionistas de

Agente de Cambio S. C. T., S. A.

Opinión sin Salvedad.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de AGENTE DE CAMBIO S.C.T.S.A., los cuales comprenden, el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A. al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero, flujos de efectivo y cambios el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección las Responsabilidades de los auditores externos en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas, en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Otros asuntos.

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

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación, y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS. Adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), así como del sistema de control interno que la Administración considere necesario, para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, de los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidades de los auditores externos en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraudes o errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores, y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

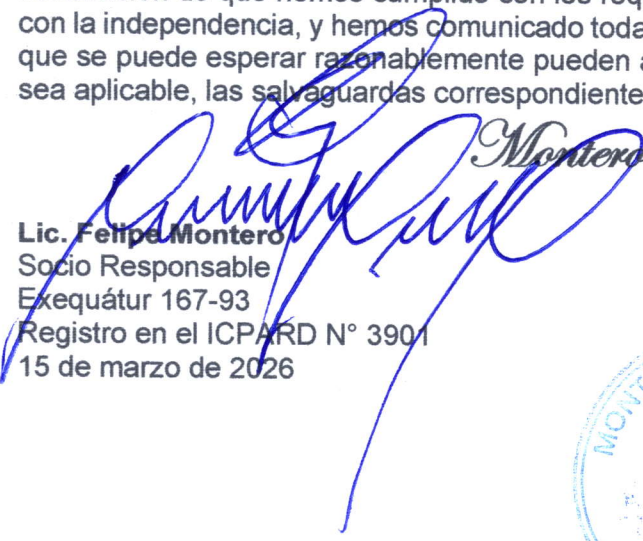
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude, es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados de acuerdo a las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.



- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables, así como a informaciones relacionadas reveladas por la gerencia.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material, relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas, sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría, respecto de la información financiera de la Entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación entre otros asuntos, el alcance y oportunidad de la auditoría planificados 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 corporativo de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes


Lic. Felipe Montero
Socio Responsable
Exequátur 167-93
Registro en el ICPARD N° 3901
15 de marzo de 2026


Montero de los Santos & Asociados.

Registro No. SIB A-048-0101



AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2025	2024
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 11 y 17)		
Caja	61,494,202	61,404,175
Bancos del país	3,654,444	2,430,812
	65,148,646	63,834,987
Cuentas por cobrar (notas 4, 11 y 17)		
Cuentas por cobrar	778,889	1,744,000
Muebles y equipos neto (nota 5)	595,762	541,174
Otros activos (nota 6)		
Cargos diferidos	1,438,014	1,438,016
TOTAL DE ACTIVOS	67,961,311	67,558,177
Cuentas de orden (nota 10)	30,000,000	30,000,000
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 7 y 17)	1,479,526	1,064,311
TOTAL DE PASIVOS	1,479,526	1,064,311
PATRIMONIO NETO (Nota 8)		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Capital adicional pagado	50,000,000	50,000,000
Reservas patrimoniales	2,008,638	2,008,638
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(15,509,361)	(16,402,610)
Resultados del periodo	(17,492)	887,838
TOTAL PATRIMONIO NETO	66,481,785	66,493,866
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	67,961,311	67,558,177
Cuentas de orden (Nota 10)	30,000,000	30,000,000


Sr. Silverio Cruz
Presidente

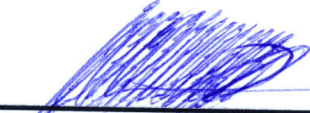



Lic. Luis Manuel Frias
Gerente Financiero


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

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 12)	843,762	1,520,665
Otros ingresos operacionales (nota 13):		
Comisiones por cambio	24,923,148	23,296,765
Ingresos diversos	118,952	-
	<u>25,042,100</u>	<u>23,296,765</u>
Otros gastos operacionales (nota 13):		
Comisiones por servicios	(672,553)	(904,756)
Gastos diversos	(31,437)	(73,166)
	<u>(703,990)</u>	<u>(977,922)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES NETOS	<u>25,181,872</u>	<u>23,839,508</u>
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 14)	(19,658,718)	(17,638,235)
Servicios a terceros	(3,155,876)	(2,509,431)
Depreciación y amortizaciones	(173,586)	(188,681)
Otros gastos	(2,205,226)	(2,563,183)
	<u>(25,193,406)</u>	<u>(22,899,530)</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(11,534)	939,978
Impuesto sobre la renta (nota 16)	<u>(5,958)</u>	<u>(5,412)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u><u>(17,492)</u></u>	<u><u>934,566</u></u>


Sr. Silverio Cruz
 Presidente




Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

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

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	25,766,910	24,817,430
Gastos generales y administrativos pagados	(23,996,620)	(21,778,879)
Otros gastos operacionales pagados	(703,990)	(977,922)
Impuesto sobre la renta pagado	(5,412)	(2,341)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	361,993	(4,239,486)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades operativas	<u>1,422,881</u>	<u>(2,181,198)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(109,222)	(495,728)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(109,222)</u>	<u>(495,728)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	1,313,659	(2,676,926)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	63,834,987	66,511,913
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>65,148,646</u></u>	<u><u>63,834,987</u></u>

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

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	(17,492)	934,566
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) por las actividades de operación:		
Otras provisiones	1,023,200	931,970
Depreciación y amortizaciones	173,586	188,681
Impuesto sobre la renta neto	5,958	5,412
Otros ingresos operacionales diversos	(118,952)	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Disminución neta en cuenta por cobrar	965,111	905,469
Disminución neta en otros activos	2	111,629
Disminución neta en otros pasivos	(608,532)	(5,258,925)
Total de Ajustes	1,440,373	(3,115,764)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades	1,422,881	(2,181,198)



Sr. Silverio Cruz
 Presidente





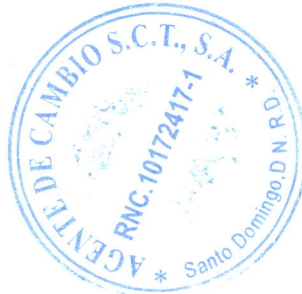
Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

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

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
 (VALORES EN RD\$)

	CAPITAL PAGADO	CAPITAL ADICIONAL PAGADO	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2024	30,000,000	50,000,000	1,961,910	(19,087,846)	2,685,236	65,559,300
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	2,685,236	(2,685,236)	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	934,566	934,566
Transferencia a otras reservas	-	-	46,728	-	(46,728)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	30,000,000	50,000,000	2,008,638	(16,402,610)	887,838	66,493,866
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	887,838	(887,838)	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	-	5,411	-	5,411
Resultado del periodo	-	-	-	-	(17,492)	(17,492)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	30,000,000	50,000,000	2,008,638	(15,509,361)	(17,492)	66,481,785


Sr. Silverio Cruz
 Presidente




Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

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

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio S.C.T., S. A., fue constituida en fecha 6 de diciembre de 1996, y comenzó sus operaciones en el mes de noviembre del año 1997. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la Entidad está ubicada en la Av. 27 de febrero, esquina Calle Santa Rosa, Edificio Acuario, 1er nivel, en la ciudad de Santo Domingo, D. N., República Dominicana. El presidente de la Compañía es el Sr. Silverio Cruz. La Gerencia Operativa está a cargo del Sr. Víctor Rodríguez, y la Gerencia Financiera, la dirige el Lic. Luís Manuel Frías.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2025 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 12 de marzo de 2026.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

(a) *Base contable de los estados financieros:*

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establecidas en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos. Las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria, así como las disposiciones establecidas en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del año 2002. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias en aquellos casos en los que el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos no muestran una representación fiel de los hechos económicos. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) relativas. 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 la Entidad de conformidad con tales normas contables.

(b) *Principales estimaciones utilizadas:*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el período terminado el 31 de diciembre de 2025, no se han realizado estimaciones de importancia, que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(c) ***Instrumentos financieros:***

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros cualquier contrato que dé lugar simultáneamente a un activo financiero es una entidad, y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra entidad. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, cuenta por pagar, inversiones en otras entidades, así como otros activos o pasivos que impliquen, compromisos contractuales, entre una entidad y otras son considerados como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta Entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) ***Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:***

La propiedad, muebles y equipos adquiridos, estas presentados al costo y depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición construcción, y son amortizadas por el método de línea recta durante un período de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, sesenta (60) meses.

A continuación, les presentamos un cuadro con las categorías y los porcentajes de depreciación:

Categorías	Vida útil (años)	Método
Mobiliarios y Equipos	4	Línea Recta
Equipos de cómputos	4	Línea Recta
Mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento	5	Línea Recta
Otros muebles y equipos	7	Línea Recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(e) ***Cargos diferidos:***

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, de fecha 15 de septiembre de 2021, en la cuenta de cargos diferidos, se debe incluir los pagos anticipados que realiza la Entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un periodo no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

(f) ***Intangibles:***

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y otros similares son contabilizados al costo de adquisición o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo con requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del periodo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no presenta activos intangibles.

(g) ***Activos y pasivos en moneda extranjera:***

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2025 y 2024, con relación al dólar estadounidense y el euro eran de RD\$62.89 y RD\$60.89 = U\$1.00, RD\$73.94 y RD\$63.47 = €\$1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(h) ***Costo de beneficios a empleados:***

La Entidad ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** Estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas en las cuentas de gastos del período cuando un empleado es separado de sus funciones, sin causa justificada.
- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, de la Ley 16-92 del Código de Trabajo, de la Republica Dominicana, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios obtenidos, el cual no exceda de cuarenta y cinco (45) días de salario ordinario para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los cienos veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

- **Regalía Pascual:** La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, de la Ley 16-92 del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, que desde el 1ero. de septiembre del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigor a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos:

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.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales, cuando se incurren, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

(j) Provisiones:

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, de la Ley No. 16-92 Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de los salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

(k) Impuesto sobre la renta y diferido:

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido.

El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre la base de la Ley Tributaria de la República Dominicana vigente o sustancialmente vigente a la fecha del balance general.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del balance general y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele.

El impuesto diferido activo es reconocido para las diferencias deducibles temporarias, pérdidas impositivas trasladables no utilizadas y créditos impositivos no utilizados en la medida que sea probable que la ganancia imponible futura será compensada contra aquellas diferencias deducibles temporales, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos impositivos no utilizados que puedan ser usados.

(l) *Baja en un activo financiero:*

Los activos son retirados de los libros contable a su valor neto, es decir el monto adquirido menos la depreciación acumulada. Este proceso implica una evaluación previa de la condición del activo a descargar, por parte de los departamentos de activo fijo y auditoría interna.

(m) *Deterioro del valor de los activos:*

Los activos son deteriorados a través del tiempo por su uso, abuso y desuso dependiendo del tipo que sea será la vida útil del mismo, el valor de este se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

(n) *Contingencias:*

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, presenta algunas contingencias legales, las cuales se describen en la Nota 9, a estos estados financieros.

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

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, incluso bajo condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, se requiere que los estados financieros se ajusten, cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras, plusvalías o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrado como activos, o de lo contrario, deben ser registrados en la cuentas de gastos de manera individual. 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.
- 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.

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de la efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo:		
En caja (a)	RD\$ 61,494,202	61,404,175
En bancos del país	3,654,444	2,430,812
	<u>RD\$ 65,148,646</u>	<u>63,834,987</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el balance de esta cuenta incluye US\$382,719 y US\$245,619, respectivamente.

4. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de estas cuentas es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas por cobrar diversas:		
Cuentas por cobrar a vinculadas	RD\$ 717,000	517,500
Cheques devueltos (a)	61,889	1,226,500
	<u>RD\$ 778,889</u>	<u>1,744,000</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(a) Al 31 de diciembre de 2024, corresponde a cheques comprados por la Entidad, producto de sus operaciones de compra y ventas de divisas, los cuales están pendientes de ser convertidos en efectivo al cierre del ejercicio. La Entidad no ha creado una provisión de incobrabilidad por estas cuentas, pues espera que las mismas sean recuperadas en su totalidad antes de los 120 días posteriores al cierre.

5. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2025	RD\$ 787,445	787,445
Adquisiciones	109,222	109,222
Valores brutos al 31 de diciembre de 2025	<u>896,667</u>	<u>896,667</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2025	(246,271)	(246,271)
Gasto de depreciación	(173,586)	(173,586)
Ajuste y/o reclasificación	118,952	118,952
Valores al 31 de diciembre de 2025	<u>(300,905)</u>	<u>(300,905)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2025	<u>595,762</u>	<u>595,762</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2024	291,717	291,717
Adquisiciones	495,728	495,728
Valores brutos al 31 de diciembre de 2024	<u>787,445</u>	<u>787,445</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024	(57,590)	(57,590)
Gasto de depreciación	(188,681)	(188,681)
Valores al 31 de diciembre de 2024	<u>(246,271)</u>	<u>(246,271)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2024	RD\$ <u>541,174</u>	<u>541,174</u>

OTROS ACTIVOS.

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Pagos anticipados:		
Anticipo de impuesto sobre la renta	RD\$ 1,438,014	1,438,016
Total	<u>1,438,014</u>	<u>1,438,016</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

6. OTROS PASIVOS.

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuenta por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos:		
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$ 133,555	101,749
Avances recibidos de clientes	-	30,592
Acreedores varios	322,771	-
Subtotal	456,326	132,341
Otras provisiones:		
Bonificación por pagar	1,023,200	931,970
Subtotal	1,023,200	931,970
Total	RD\$ 1,479,526	1,064,311

7. 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 (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</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 distribuir las utilidades entre los accionistas. La pérdida obtenida en el período terminado al 31 de diciembre de 2021 absorbió las utilidades acumuladas que existían con anterioridad a dicho ejercicio económico, y posterior a este al 31 de diciembre de 2025.

Durante el periodo 2023, un saldo de RD\$50,000,000 fue reclasificado de cuenta por pagar al presidente de la Entidad a capital adicional pagado. Se está en la espera de concluir el proceso legal pertinente, para formalizar el mismo como capital pagado, con la autorización previa de la Superintendencia de Bancos.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente, por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que la reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas. Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, la reserva legal representa un balance RD\$2,017,577 y RD\$2,008,638.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

8. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no presenta compromisos relevantes que requieran ser revelados. Un detalle de las contingencias, al 31 de diciembre de 2025, es como sigue:

Compromisos.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$1,004,754 y RD\$840,710, respectivamente.

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2025, la Empresa presenta varios procesos judiciales derivados de sus actividades ordinarias de compra y venta de divisas, los cuales están representados por demandas incoadas a su favor en procesos de recuperación de valores por cheques devueltos, originados en ejercicios anteriores al 2021, una parte de los cuales han sido reconocidos en resultados de períodos anteriores al 31 de diciembre de 2025, estas litis judiciales no han sido resueltas de manera definitiva. Dichas demandas envuelven montos aproximados al valor de RD\$1,143,000.

9. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la cuenta de orden está compuesta por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su saldo deudor como en su saldo acreedor, por un monto de RD\$30,000,000.

10. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera práctico estimar su valor económico real.

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, el valor en libros 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 los fondos disponibles y cuentas por cobrar.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2025 y 2024.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>2025</u>	
Activos Financieros:	Valor En libros	Valor de Mercado
Efectivo y equivalentes de efectivo	RD\$ 65,148,646	65,148,646
Cuentas por cobrar	778,889	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$ 65,927,535	65,148,646

	<u>2024</u>	
Activos Financieros:	Valor En libros	Valor de Mercado
Efectivo y equivalentes de efectivo	RD\$ 63,834,987	63,834,987
Cuentas por cobrar	1,744,000	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$ 65,578,987	63,834,987

En República Dominicana, no existe un mercado activo de valores para los instrumentos financieros arriba indicados, donde se pueda obtener el valor del mercado de estos.

N/D: No disponible.

11. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO.

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

Concepto	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por disponibilidades	RD\$ 4,499,729	3,860,605
Gastos por diferencia de cambio:		
Ajustes por diferencia de cambio	(3,655,967)	(2,339,940)
Total, ingresos (gastos) por diferencia de cambio	RD\$ 843,762	1,520,665

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

12. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros Ingresos Operacionales:		
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	RD\$ 24,923,148	23,296,765
Otros ingresos operacionales diversos	118,952	-
	<u>25,042,100</u>	<u>23,296,765</u>
Otros Gastos Operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por otros servicios	(672,553)	(904,756)
	<u>(672,553)</u>	<u>(904,756)</u>
Gastos por diversos		
Otros gastos operacionales diversos	(31,437)	(73,166)
	<u>(31,437)</u>	<u>(73,166)</u>
Total Gastos Operacionales	<u>(703,990)</u>	<u>(977,922)</u>
Resultados	RD\$ <u>24,338,110</u>	<u>22,318,843</u>

13. SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

Concepto	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$ 15,291,501	13,524,488
Seguros sociales	3,025,779	2,808,631
Contribuciones a planes de pensiones	866,090	798,343
Otros gastos de personal	475,438	506,773
	<u>RD\$ 19,658,718</u>	<u>17,638,235</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 18.

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, de la Ley No.16-92 del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Retribuciones salariales. Un desglose de las retribuciones salariales reconocidas al personal directivo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se detalla en el siguiente cuadro:

Personal Directivo		2025	2024
Miembros del Consejo de Administración	RD\$	4,740,000	4,589,000
Alta Gerencia		<u>3,972,000</u>	<u>3,048,000</u>
Total	RD\$	<u>8,712,000</u>	<u>7,637,000</u>

Retribución post-empleo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la entidad no tiene retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo, con ni la alta gerencia.

Otra retribución a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la entidad no tiene otras retribuciones a largo plazo para los miembros del Consejo, con ni la alta gerencia.

Permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros). Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros) para los miembros del Consejo, con ni la alta gerencia.

Premios por antigüedad. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene políticas y retribuciones de premios por antigüedad retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo, con ni la alta gerencia.

Remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración para los miembros del Consejo, con ni la alta gerencia.

Participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios remunerados. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene políticas de participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios para los miembros del Consejo con ni la alta gerencia.

Otros beneficios a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la entidad no tiene contemplados otros beneficios a largo plazo para los miembros del Consejo, ni la alta gerencia.

Retribución por extinción de la relación contractual. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene como política, pagar compensación en caso de extinción de la relación contractual antes de tiempo, a los miembros del Consejo incluyendo los comités de apoyo, ni la alta gerencia

Créditos y Avals. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no ha otorgado créditos garantizados al personal directivo.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

14. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad realizó aportes a este plan de pensiones.

Un desglose del total de aportes realizados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	2025	2024
Plan de pensiones y jubilaciones		
Monto aportado por la Entidad	RD\$ 866,090	798,343
Monto aportado por los empleados	350,091	322,739
	<u>RD\$ 1,216,181</u>	<u>1,121,082</u>

15. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones de la ley No.11-92 del Código Tributario de la República Dominicana, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2024 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código dispone además un impuesto anual sobre los activos, equivalente al 1% del balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones, impuestos anticipados, revaluación de activos, terrenos rurales y edificaciones de explotaciones agropecuarias no forman parte de la base de este impuesto. En el caso de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, la base de este impuesto son los activos fijos netos. El impuesto sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo, equivalente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, está compuesta de la siguiente manera:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$ (11,534)	939,978
Menos: <u>Diferencias de Tiempo:</u>		
(Deficiencia) exceso en gasto de depreciación	(22,859)	39,867
Gasto no admitido	-	111,629
Total de ajustes	<u>(22,859)</u>	<u>151,496</u>
Renta neta imponible antes de las pérdidas	(34,393)	1,091,474
Pérdidas años anteriores por compensar	-	(1,091,474)
Renta neta imponible después de pérdidas	<u>(34,393)</u>	
Tasa de impuesto	27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado	-	-
Menos: Anticipos de impuestos	(414,636)	(1,294,952)
Saldos a favor	<u>(887,592)</u>	-
Saldos a favor	<u>(1,293,328)</u>	<u>(1,294,952)</u>
 <u>Impuesto a los Activos:</u>		
Total, Activos fijos	896,667	787,445
Menos: Depreciación acumulada	<u>(300,905)</u>	<u>(246,271)</u>
Total activos netos	595,762	541,174
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Menos:	5,958	5,412
Crédito de ISR, liquidado	-	-
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ <u>5,958</u>	<u>5,412</u>

Impuesto sobre la renta diferido:

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido, producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Sin embargo, la falta de aplicación de dichas normas en este caso en particular no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

16. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS.

Para la evaluación de la gestión de riesgos financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se tendrán en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la gestión de los riesgos de mercado de los instrumentos financieros que se presentan más abajo es como sigue:

(b) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre de

	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
ACTIVOS:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	382,719	24,069,198	245,619	14,955,741
Cuenta por cobrar	-	-	-	-
Total de activos	382,719	24,069,198	245,619	14,955,741
PASIVOS:				
Otros pasivos	-	-	-	-
Total de pasivos	-	-	-	-
Posición larga en moneda extranjera	382,719	24,069,198	245,619	14,955,741

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera eran de RD\$62.89 y RD\$60.89 por US\$1.00, respectivamente, así como RD\$73.94 y RD\$63.47 por €1.00, respectivamente.

La junta monetaria mediante la resolución No. JM25,0911-01, de fecha 11 de septiembre del 2025 en el artículo No. 21 estableció que el límite máximo para la posición a largo y corto plazo para los agentes cambiarios será de hasta un 25% del capital pagado y reservado.

La posición larga de moneda extranjera al 31 de diciembre del 2025 excede el 25% del capital pagado y reservas, es requerido en el Reglamento Cambiario, ya que representa un 30% al cierre del período.

(c) Riego de Liquidez

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Análisis de vencimientos de activos y pasivos financieros

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

2025

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayor a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	65,148,646	-	-	-	-	-	-	-	65,148,646
Cuentas por cobrar (*)	-	-	-	778,889	-	-	-	-	778,889
Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,438,014	-	1,438,014
Total activos	65,148,646	-	-	778,889	-	-	1,438,014	-	67,365,549
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	-	(456,326)	(1,023,200)	-	-	-	-	(1,479,526)
Total pasivos	-	-	(456,326)	(1,023,200)	-	-	-	-	(1,479,526)
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	65,148,646	-	(456,326)	(244,311)	-	-	1,438,014	-	65,886,023

2024

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayor a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	63,834,987	-	-	-	-	-	-	-	63,834,987
Cuentas por cobrar (*)	-	1,226,500	-	517,500	-	-	-	-	1,744,000
Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,438,016	-	1,438,016
Total, activos	63,834,987	1,226,500	-	517,500	-	-	1,438,016	-	67,017,003
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	-	132,341	931,970	-	-	-	-	1,064,311
Total, pasivos	-	-	132,341	931,970	-	-	-	-	1,064,311
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	63,834,987	1,226,500	(132,341)	(414,470)	-	-	1,438,016	-	65,952,692

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(**) Corresponde a las operaciones que representan una obligación para la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

17. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

<u>2025</u>				
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo</u> <u>RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado</u> <u>RD\$</u>	
			<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Empleados	Cuenta por cobrar	717,000	-	-
Accionistas	Cuenta por pagar	-	-	-
	Total	717,000	-	-
<u>2024</u>				
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo</u> <u>RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado</u> <u>RD\$</u>	
			<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Empleados	Cuenta por cobrar	517,500	-	-
Accionistas	Cuenta por pagar	-	-	-
	Total	517,500	-	-

18. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Entre el 31 de diciembre de 2025 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia, de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos, o interpretaciones de los estados financieros referidos.

19. OTRAS REVELACIONES.

Futura aplicación de normas

En fecha 12 de marzo de 2025, mediante la Circular SB: CSB-REG-202500002, la Superintendencia de Banco dispuso el aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones.

En este sentido, la citada disposición requiere aplazar hasta el 1ero. de enero del año 2026, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, la cual operará de manera prospectiva de manera excepcional. Este requerimiento es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero. Dispone modificar la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo 130 "Inversiones" del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, en las categorías siguientes: 131-Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados; 132-Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el Patrimonio y 133-Inversiones a Costo Amortizado.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Por otra parte, mediante la Circular SB: CSB-REG-202500020, la Superintendencia de Bancos dispuso modificar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, la cual corresponderá a la versión de Enero 2026 y que entrará en vigencia a partir del 1ero de enero de ese año. En este nuevo manual se incluirá la nueva clasificación del portafolio de inversiones en las categorías Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Valor Razonable con Cambios en el Patrimonio e Inversiones a Costo Amortizado, las cuales habían sido aplazadas en los años anteriores. De igual manera, se han introducido otros cambios menores con respecto a la versión de Enero de 2023.

20. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA.

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES, ESTIMACIONES CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES
- FONDOS INTERBANCARIOS
- INVERSIONES
- OPERACIONES DE DERIVADOS
- CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO
- CONTRATOS DE PRESTAMOS DE VALORES
- CARTERA DE CREDITOS
- ACEPTACIONES BANCARIAS
- DERECHOS EN FIDEICOMISO
- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
- PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS
- DEPOSITO DEL PUBLICO
- DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- VALORES EN CIRCULACION
- RESERVAS TECNICAS
- RESPONSABILIDADES
- REASEGUROS
- OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL
- LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICA
- FIDEICOMISOS
- AGENTE DE GARANTIAS
- PATRIMONIOS SEPARADOS DE TITULARIZACION
- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS
- RESULTADOS DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
- RESULTADO DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS
- INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO
- RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL METODO DE PARTICIPACION
- UTILIDAD POR ACCION

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

- GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS
- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
- COMBINACIONES DE NEGOCIOS
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS
- OPERACIONES DESCONTINUADAS