

ESTADOS FINANCIEROS
Y OTRA INFORMACIÓN FINANCIERA

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(CON EL INFORME DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES)

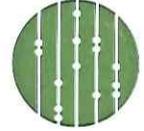
ESTADOS FINANCIEROS Y OTRA INFORMACIÓN FINANCIERA

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

C O N T E N I D O

	<u>Páginas</u>
Informe de los auditores independientes	1-4
Estados financieros:	
Estados de situación financiera	5
Estados de resultados	6
Estados de cambios en el patrimonio	7
Estados de flujos de efectivo	8
Notas a los estados financieros	9-20
Informe de los auditores independientes sobre la información financiera complementaria	21
Información financiera complementaria	22



Felix, Sención & Asociados, SRL

Contadores Públicos Autorizados, Auditores y Consultores

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO A.C.E., S.A.**", (la Entidad) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "**AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**", al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2, a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), 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 (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros (continuación)

Nosotros también:

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

Al Consejo de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
Santo Domingo, República Dominicana

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros (continuación)

- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Consejo de Directores de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

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

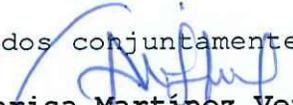
Consuelo Portalatín
C.P.A - Consuelo Portalatín
Registro ICPARD No. 5967

18 de marzo de 2025

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

	Notas	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
		2024	2023
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,5,18,19		
Caja		\$ 9,175,683	\$ 7,744,640
Bancos del país		7,616,043	7,917,680
Bancos del exterior		1,527,364	1,776,604
Subtotal		18,319,090	17,438,924
Cuentas por cobrar	6,18	170,147	370,748
Propiedad, muebles y equipos, neto	7,12		
Propiedad, muebles y equipos		3,331,548	3,093,579
Depreciación acumulada		(2,743,718)	(2,076,459)
		587,830	1,017,120
Otros activos	8		
Cargos diferidos		422,434	569,263
Activos diversos		44,551	64,201
Subtotal		466,985	633,464
TOTAL DE ACTIVOS		\$ 19,544,052	\$ 19,460,256
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Otros pasivos	9,18	\$ 585,318	\$ 943,779
TOTAL DE PASIVOS		585,318	943,779
PATRIMONIO NETO			
	11		
Capital pagado		17,000,000	13,667,000
Capital adicional pagado		-	3,333,000
Otras reservas patrimoniales		536,810	536,810
Resultados acumulados ejercicio anterior		979,852	79,079
Resultado del ejercicio		442,072	900,588
TOTAL PATRIMONIO NETO		18,958,734	18,516,477
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		\$ 19,544,052	\$ 19,460,256
Cuentas de orden	14	\$ 30,000,131	\$ 30,753,502

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


Clarisa Martínez Veras
Presidente


Licda. Glys Nuñez
Gerente financiero

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

AÑOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE
2024 2023

	<u>Notas</u>		
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio		\$ 170,930	\$ 18,916
Otros ingresos operacionales	15		
Comisiones por cambio		<u>22,079,375</u>	<u>23,799,367</u>
Subtotal		<u>22,079,375</u>	<u>23,799,367</u>
Otros gastos operacionales	15		
Comisiones por servicios		(1,365,627)	(643,127)
Comisiones por cambio		-	(31,595)
Subtotal		<u>(1,365,627)</u>	<u>(674,722)</u>
Resultado bruto		<u>20,884,678</u>	<u>23,143,561</u>
Gastos operativos:			
Sueldos y compensaciones al personal	17	(14,209,864)	(12,821,538)
Servicios de terceros		(2,622,689)	(3,688,641)
Depreciación		(667,259)	(785,475)
Otros gastos		(4,657,064)	(4,580,135)
Subtotal		<u>(22,156,876)</u>	<u>(21,875,789)</u>
Resultado operacional neto		<u>(1,272,198)</u>	<u>1,267,772</u>
Otros ingresos (gastos) no operacionales	16		
Ingresos no operacionales		2,137,828	258,256
Gastos no operacionales		(127,050)	(111,328)
Subtotal		<u>2,010,778</u>	<u>146,928</u>
Resultado antes de impuesto		738,580	1,414,700
Impuesto sobre la renta	10	(296,508)	(514,112)
Resultado del ejercicio		\$ 442,072	\$ 900,588
		=====	=====

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


Clarisa Martínez Veras
Presidente


Licda. Glys Nuñez
Gerente financiero

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

	Notas	Capital pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 01 de enero de 2023		\$ 13,667,000	\$ 3,333,000	\$ 536,810	\$ 689	\$ 78,390	\$ 17,615,889
Transferencia a resultados acumulados		-	-	-	78,390	(78,390)	-
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	900,588	900,588
Saldos al 31 de diciembre de 2023		13,667,000	3,333,000	536,810	79,079	900,588	18,516,477
Transferencia a resultados acumulados		-	-	-	900,588	(900,588)	-
Aportes de capital	11	3,333,000	(3,333,000)	-	-	-	-
Ajuste periodo anterior		-	-	-	185	-	185
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	442,072	442,072
Saldos al 31 de diciembre de 2024		\$ 17,000,000	-	\$ 536,810	\$ 979,852	\$ 442,072	\$ 18,958,734

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


Clarisa Martínez Veras
 Presidente


Licda. Glys Nuñez
 Gerente financiero

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

	AÑOS TERMINADOS	
	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Comisiones por servicios ganadas	\$ 22,250,305	\$ 23,818,283
Gastos operacionales	(1,365,627)	(674,722)
Gastos generales y administrativos pagados	(21,489,617)	(21,090,314)
Cobros y desembolsos diversos por actividades de operación	<u>1,723,074</u>	<u>1,024,877</u>
Efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de operación	<u>1,118,135</u>	<u>3,078,124</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(237,969)	-
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	880,166	3,078,124
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>17,438,924</u>	<u>14,360,800</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINALIZAR EL AÑO	<u>\$ 18,319,090</u>	<u>\$ 17,438,924</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	\$ <u>442,072</u>	\$ <u>900,588</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Gasto de impuesto sobre la renta	296,508	514,112
Depreciación	667,259	785,475
Ajuste año anterior	185	-
Cambios en activos y pasivos	(287,889)	877,949
Total de ajustes	<u>676,063</u>	<u>2,177,536</u>
Efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de operación	<u>\$ 1,118,135</u>	<u>\$ 3,078,124</u>

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


Clarisa Martínez Veras
Presidente


Licda. Glys Nuñez
Gerente financiero

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 1 - ENTIDAD

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A., fue constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 06 de octubre de 2009 e inició sus operaciones en septiembre de 2010. En fecha 09 de agosto de 2010, la Superintendencia de Bancos emitió la Certificación No.ZI-141-1-00-0101, en la cual autoriza sus operaciones como Agente de Cambio. Su objeto general es la realización de las operaciones y funciones que le autoriza la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, para las entidades de intermediación financiera clasificadas como Agentes de Cambio.

Las operaciones de la Entidad están reguladas por la Ley Monetaria y Financiera, No.183-02, del 21 de noviembre de 2002 y sus Reglamentos, por Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y por el Banco Central de la República Dominicana y, además, es supervisada por la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los Miembros del Consejo de Directores de la Entidad, son los siguientes:

Clarisa Martínez Veras	Presidente
Verónica E. Martínez de Guzmán	Vicepresidente
Liliana Hasbun	Secretaria
Laurence Alberto Martínez Compres	Tesorero
Faisal Emil Hasbun Abel	Vocal

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A., mantiene su oficina en Santo Domingo, Distrito Nacional, en la Avenida Abraham Lincoln, No.609, suite A-4-5, Plaza Alexandra, piso 4, Ensanche Naco, Santo Domingo, Distrito Nacional, y no tiene sucursales.

La emisión de los estados financieros para el 2024, fue aprobada por el Consejo de Administración en fecha 18 de marzo de 2025.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

2.1 - Base contable de los estados financieros: Las políticas e informaciones financieras de **AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.**, están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en su Manual de Contabilidad para Instituciones Supervisadas, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con la Norma Internacional de Información financiera.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

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

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, RD\$.

En fecha 30 de septiembre de 2005, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No.012/2005, en la cual se dispone la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) como base para la contabilización de las operaciones de las entidades de intermediación financiera y la elaboración y presentación de los estados financieros. Esta adecuación inició el 01 de enero de 2005, concluyendo el 31 de diciembre de 2007.

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- a) Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades del intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) establecen que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- b) La Superintendencia de Bancos establece que las mejoras a propiedades arrendadas, gastos preoperacionales, plusvalía, adquisición de programas de cómputos o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos en el futuro para la entidad sean previamente autorizados por ese organismo regulador para ser registrados como activos o de lo contrario debe ser llevado a gasto.

La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF's) requiere que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- c) La Entidad determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- d) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación Financiera y Cambiaria reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. A partir del 1ro. de enero de 2020, las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

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

- a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
- b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y
- c) En el estado de resultados los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

2.2 - Principales estimaciones utilizadas: Los estados financieros contienen estimaciones realizadas por la Administración, las mismas están fundamentadas en los requerimientos reglamentarios establecidos por las Autoridades Monetarias, para la constitución de provisiones para activos riesgosos y reservas para gastos orientados a cubrir facturas presentadas después del cierre del ejercicio.

Los resultados finales de estas estimaciones podrían ser diferentes a los registrados. Las entidades de intermediación financiera y cambiaria deberán constituir las provisiones para cubrir los riesgos de sus activos, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de activos a largo plazo, impuesto sobre la renta, contingencias y obligaciones por pensiones y jubilaciones al final de cada mes conforme a la evaluación que se haya realizado. Cada entidad de intermediación financiera y cambiaria deberá constituir las provisiones genéricas o específicas por cada tipo de activo de riesgo, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgos por categoría de activos.

2.3 - Instrumentos financieros: Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad, o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

2.3.1 - Instrumentos financieros a corto plazo:

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros, según están reflejados en los estados de situación financiera de la Entidad, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: los fondos disponibles, las cuentas a recibir y otros pasivos.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

2.4 - Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gasto por pérdida en cuenta de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago de los clientes y de la evaluación de garantías, en los casos que exista.

2.5 - Propiedad, muebles y equipos: La propiedad, muebles y equipos adquiridos son registrados al costo y son depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

<u>TIPO DE ACTIVOS</u>	<u>AÑOS DE VIDA ÚTIL</u>
Edificación	20
Muebles y equipos	4

El monto de la inversión en propiedad, muebles y equipos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico de la Entidad. Cualquier excedente debe ser castigado.

2.6 - Cargos diferidos: Los cargos diferidos incluyen anticipos de impuesto sobre la renta, seguros pagados por anticipado y otros pagos anticipados, se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros. De acuerdo con la Circular No.06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005. Los gastos diferidos no deben exceder un período de cinco (5) años para su amortización.

2.7 - Activos y pasivos en moneda extranjera: Las cifras de los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos RD\$. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo con la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el período, así como, los ingresos y gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera se registra como ingresos o gastos en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las tasas de cambio al cierre establecida por el Banco Central eran de:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Dólares	60.8924	57.2327
Euros	63.4712	62.4237
Dólares canadienses	-	42.6011
Libras esterlinas	-	72.4617
Franco suizos	-	66.1240

2.8 - Costos de beneficios de empleados: La Entidad paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

2.8 - Costos de beneficios de empleados: (continuación)

2.8.1 - Aportes a la Tesorería de la Seguridad Social: La Entidad reconoce en los resultados, los aportes efectuados mensualmente al Sistema Dominicano de Seguridad Social de conformidad con lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No.87-01). Este sistema funciona con un esquema de cuenta de capitalización individual, consiste en aportes que debe realizar el empleador y los empleados de manera particular y que son administrados por una administradora de pensiones.

A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

2.8.2 - Prestaciones por terminación: El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados, es decir, cuando estos son despedidos sin causas justificadas o por otros motivos establecidos en el Código. El monto de la compensación depende de varios factores, incluyendo el tiempo que haya trabajado el empleado. La Entidad reconoce el gasto cuando se produce el hecho económico, en la medida que da por terminados los contratos de trabajo.

2.9 - Reconocimiento de los ingresos y gastos:

2.9.1 Otros ingresos y gastos operacionales: Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales cuando se incurren. Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, compra y venta de divisas y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

2.9.2 Otro ingresos y gastos no operacionales: Los otros ingresos no operacionales principalmente corresponden a recuperación de gastos, los cuales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.10 - Provisiones: La Entidad registra sus pasivos en la fecha en que ocurren independientemente de la fecha en que se paguen.

2.11 - Impuesto sobre la renta: El gasto de impuesto sobre la renta es calculado en base al beneficio imponible de cada ejercicio fiscal, a la tasa de impuesto vigente, que al 31 de diciembre de 2024 y 2023, era de un 27%.

De acuerdo con lo establecido en la Ley No.557-05, de fecha 03 de diciembre de 2005, con entrada en vigor el 01 de enero de 2006, sobre Reforma Tributaria, se establece un impuesto del 1% sobre el valor de los activos de las personas jurídicas. Para las entidades de intermediación financiera la base imponible de este impuesto es el monto de sus activos fijos, neto de su depreciación.

El monto liquidado de este impuesto se considerará un crédito contra el impuesto sobre la renta del ejercicio fiscal declarado. Si el monto liquidado del impuesto sobre la renta fuese igual o superior al impuesto sobre los activos a pagar, se considerará extinguida la obligación de pago de este último.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

2.12 - Baja de un activo financiero: Los activos financieros son dados de baja cuando la Entidad entrega el control y todos los derechos contractuales de los compromisos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

2.13 - Deterioro del valor de los activos: La Entidad revisa sus activos de larga vida a fin de determinar anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

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

2.14 - Arrendamientos: Los arrendamientos donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos de estos arrendamientos son reconocidos bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base a los periodos establecidos en los contratos.

NOTA 3 - CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES

Políticas contables no aplicables: Las siguientes políticas contables no aplican para las operaciones de AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.

- Base de consolidación
- Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportes)
- Inversiones en acciones
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Información financiera por segmentos
- Activos intangibles
- Contingencias
- Nuevos pronunciamientos contables

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad mantiene cuentas de activos en monedas extranjeras, incluidas en el balance de caja general y banco, según el siguiente detalle:

	2024			2023		
	Monto	Tasa	Valor	Monto	Tasa	Valor
EFFECTIVO EN CAJA:						
Dólares en los E.E.U.U	52,002	60.8924	RD\$ 3,114,509	71,753	57.2327	RD\$ 4,053,007
Euros	744	63,4712	46,497	503	62.4237	30,872
Libras Esterlinas						
(Francos suizos)	-	-	-	2,000	66.1240	132,248
			RD\$ 3,161,006			RD\$ 4,216,127
			=====			=====

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los fondos disponibles comprenden a las siguientes partidas:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caja	RD\$ 9,175,683	RD\$ 7,744,640
Bancos del país	7,616,043	7,917,680
Bancos en el extranjero	1,527,364	1,776,604
	<u>RD\$ 18,319,090</u>	<u>RD\$ 17,438,924</u>
	=====	=====

NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas a recibir están representadas por las siguientes partidas:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos en garantía	RD\$ 170,147	RD\$ 170,147
Cuentas por cobrar empleados	-	194,980
Anticipos a proveedores	-	5,621
	<u>RD\$ 170,147</u>	<u>RD\$ 370,748</u>
	=====	=====

NOTA 7 - PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

La propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, están representados por:

	<u>Muebles y equipos</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Valor bruto al 1ro. de enero	RD\$ 3,093,579	RD\$ 3,196,014
Adquisiciones	237,969	-
Retiros	-	(102,435)
Valor bruto al 31 de diciembre	<u>3,331,548</u>	<u>3,093,579</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero	(2,076,459)	(1,393,419)
Gasto de depreciación	(667,259)	(785,475)
Retiros	-	102,435
Valor al 31 de diciembre	<u>(2,743,718)</u>	<u>(2,076,459)</u>
Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre	<u>RD\$ 587,830</u>	<u>RD\$ 1,017,120</u>
	=====	=====

NOTA 8 - OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros activos están representados por:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	RD\$ 180,859	RD\$ 167,968
Anticipo de impuesto sobre la renta	241,575	401,295
	<u>422,434</u>	<u>569,263</u>
Bienes diversos:		
Licencias software	6,551	26,201
Bibliotecas y obras de arte	38,000	38,000
	<u>44,551</u>	<u>64,201</u>
	<u>RD\$ 466,985</u>	<u>RD\$ 633,464</u>
	=====	=====

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 9 - OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros pasivos corresponden a:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Impuestos retenidos por pagar	RD\$ 364,658	RD\$	659,173
Acreeedores diversos	220,660		284,606
	<u>RD\$ 585,318</u>	RD\$	<u>943,779</u>
	=====		=====

NOTA 10 - IMPUESTO SOBRE LA RENTA

El Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta a pagar será el que resulte mayor entre el 27% de la renta neta imponible y el 1% de los activos imponibles. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Compañía calificó para liquidar el gasto de impuesto sobre la base del 27% del beneficio imponible, según se detalla a continuación:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Impuesto sobre la renta:			
Resultado antes de impuesto	RD\$ 738,580	RD\$	1,414,700
Ajustes fiscales			
Impuestos, multas, sanciones y penalidades	236,314		74,186
Exceso (déficit) de depreciación	123,282		192,997
Otros gastos no admitidos	-		222,236
Total ajustes fiscales	<u>359,596</u>		<u>489,419</u>
Renta neta imponible	RD\$ 1,098,176	RD\$	1,904,119
	=====		=====
Gasto de impuesto, 27% de la renta neta imponible	RD\$ 296,508	RD\$	514,112
Menos: anticipos pagados	(434,570)	(486,890)
Compensaciones autorizadas y otros pagos	(199)	(185)
Saldo a favor año anterior	(185)	(336,688)
Saldo a favor actual	RD\$ (138,446)	RD\$ (309,651)
	=====		=====

NOTA 11 - PATRIMONIO NETO

La información relativa al patrimonio, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	<u>Acciones comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Capital Pagado 2024	300,000	RD\$ 30,000,000	170,000	RD\$ 17,000,000
	=====	=====	=====	=====
Capital Pagado 2023	300,000	RD\$ 30,000,000	136,670	RD\$ 13,667,000
	=====	=====	=====	=====

La participación accionaria de la Entidad comprende la siguiente distribución:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Participación</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Participación</u>
Personas físicas	170,000	100%	136,670	100%
	=====	=====	=====	=====

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

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 11 - PATRIMONIO NETO (CONTINUACIÓN)

Otras reservas patrimoniales: Corresponde al reconocimiento de la reserva legal conforme a lo establecido en el artículo No.47 de la Ley No.479-08 de Sociedades Comerciales, que requiere que todas las compañías anónimas y de responsabilidad limitada transfieran anualmente, como mínimo el 5% de los beneficios netos que obtiene la Entidad por cada período contable. Esta reserva dejará de ser obligatoria cuando la misma haya alcanzado la décima parte del Capital Social. La misma no puede ser capitalizada, ni utilizada para el pago de dividendos.

Capital adicional pagado: La Institución recibió en fecha julio 2022, la suma de RD\$3,333,000 para ser capitalizada. En fecha 11 de mayo de 2023, mediante la Asamblea Ordinaria se aplazó la capitalización, la cual, al cierre de diciembre de 2023, estaba pendiente la autorización por la Superintendencia de Bancos. La Superintendencia de Bancos en fecha 26 de enero de 2024, aprobó la capitalización de dichos aportes mediante comunicación No. CADM-R&A-202418065.

Retribución de dividendos: Mediante Acta de Asamblea de fecha 12 de julio del 2022, los accionistas autorizaron la capitalización de dividendos por RD\$3,667,000. Autorizada por la Superintendencia de Bancos mediante Circular SB: ADM/0108/23 de fecha 3 de febrero de 2023.

NOTA 12 - LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la información relativa a los límites legales e índices establecidos por las normas legales vigentes, son los siguientes:

<u>Concepto del límite</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Propiedad, muebles y equipos	RD\$ 19,616,531	RD\$ 587,830	RD\$ 19,616,531	RD\$ 1,017,120
	=====	=====	=====	=====

NOTA 13 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

a) Arrendamientos

La Entidad tiene un contrato de alquiler de locales donde se encuentran ubicadas las oficinas de la Entidad; estos acuerdos tienen vigencias entre uno y tres años, renovable previo acuerdo entre las partes. Para los años 2024 y 2023, el pago mensual por este concepto de acuerdo con estos contratos es de RD\$132,554 y RD\$125,294, respectivamente. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto ascendió a RD\$1,584,159 y RD\$1,192,112 respectivamente, y se incluye en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por dichos contratos para el año 2025, es de aproximadamente RD\$1,600,000.

b) Cuota superintendencia

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras y cambiarias realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, fue de RD\$68,335 y RD\$50,000, respectivamente, y se incluye en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 14 - CUENTAS DE ORDEN

El detalle de las cuentas de orden, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

	2024	2023
Capital autorizado	RD\$ 30,000,000	RD\$ 30,000,000
Documentos por cobrar en poder de abogados	-	753,371
Activos totalmente depreciados	131	131
Cuentas de orden deudoras	RD\$ 30,000,131	RD\$ 30,753,502
	=====	=====
Cuentas de orden acreedoras por contraparte	RD\$ 30,000,131	RD\$ 30,753,502
	=====	=====

NOTA 15 - INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ingresos y gastos operacionales correspondieron a:

	2024	2023
Ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por servicios varios	RD\$ 3,521,150	RD\$ 4,660,124
Ingresos diversos:		
Otros ingresos operacionales diversos	18,558,225	19,139,243
	RD\$ 22,079,375	RD\$ 23,799,367
	=====	=====
Gastos operacionales:		
Comisiones por giros y transferencias	RD\$ 1,365,627	RD\$ 643,127
Pérdidas por cambio divisas de contado	-	31,595
	RD\$ 1,365,627	RD\$ 674,722
	=====	=====

NOTA 16 - OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES

Para los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros ingresos y gastos no operacionales, corresponden a:

	2024	2023
Otros ingresos:		
Ingresos por recuperación de gastos	RD\$ 2,137,828	RD\$ 258,256
Otros gastos:		
Donaciones	(127,050)	(109,798)
Otros	-	(1,530)
	(127,050)	(111,328)
	RD\$ 2,010,778	RD\$ 146,928
	=====	=====

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 17 - REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

Para los períodos terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los sueldos y compensaciones al personal de la Entidad consistieron en:

	2024	2023
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	RD\$ 11,552,476	RD\$ 10,087,940
Contribuciones AFP, SFS y Riesgo Laboral	1,375,039	1,071,466
Otros gastos del personal	1,282,349	1,662,132
	RD\$ 14,209,864	RD\$ 12,821,538
	=====	=====

El número de empleados durante el ejercicio del 2024 y 2023, fueron 13 y 12, respectivamente.

NOTA 18 - EVALUACION DE RIESGOS

La Entidad en sus operaciones está involucrada en riesgos los cuales son identificados y evaluados constantemente por la Administración. Estos riesgos son de liquidez. La información por segmento se presenta a continuación:

Riesgo de liquidez: Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el vencimiento de los activos y pasivos se presenta a continuación:

	2024			
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	Hasta un año	Total
Vencimiento de activos y pasivos:				
Activos:				
Fondos disponibles	RD\$18,319,090	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 18,319,090
Cuentas por cobrar	-	170,147	-	170,147
Total de activos	RD\$18,319,090	RD\$ 170,147	RD\$ -	RD\$ 18,489,237
	=====	=====	=====	=====
Pasivos:				
Otros pasivos	RD\$ 585,318	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 585,318
	=====	=====	=====	=====

	2023			
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	Hasta un año	Total
Vencimiento de activos y pasivos:				
Activos:				
Fondos disponibles	RD\$17,438,924	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 17,438,924
Cuentas por cobrar	-	-	370,748	370,748
Total de activos	RD\$17,438,924	RD\$ -	RD\$ 370,748	RD\$ 17,809,672
	=====	=====	=====	=====
Pasivos:				
Otros pasivos	RD\$ 943,779	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ 943,779
	=====	=====	=====	=====

AGENTE DE CAMBIO EXTRANJERO, A.C.E., S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 19 - VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Riesgo de mercado: La información relativa a los valores en libros y de mercado de los activos financieros, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Activos financieros:			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
2024		2023	
Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
RD\$ 18,319,090	RD\$ 18,319,090	RD\$ 17,438,924	RD\$ 17,438,924
=====	=====	=====	=====

NOTA 20 - FONDOS DE PENSIONES Y JUBILACIONES

En cumplimiento de lo establecido en la Ley No.87-01, del Sistema Dominicano de Seguridad Social, de fecha 10 de mayo de 2001, la Entidad está afiliada al Plan de Seguridad Social con la empresa ARS Humano, a partir de marzo de 2010. El monto de la contribución patronal para los periodos de 2024 y 2023, fue de RD\$678,755 y RD\$537,891 y los aportes de los empleados ascendieron a RD\$316,581 y RD\$222,865, respectivamente.

NOTA 21 - NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA NO REVELADAS

El Manual de Contabilidad para entidades supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, establece notas mínimas a ser reveladas en los estados financieros de las entidades del sector financiero. Las siguientes notas no son reveladas por la Entidad debido a que las mismas no aplican a sus estados financieros:

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Fondos interbancarios • Aceptaciones bancarias • Bienes recibidos en recuperación de créditos • Inversiones en acciones • Obligaciones con el público • Fondos tomados a préstamos • Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior • Obligaciones subordinadas • Distribución de beneficios | <ul style="list-style-type: none"> • Reservas técnicas • Responsabilidades • Reaseguros • Contingencias • Transacciones no monetarias • Transacciones con partes vinculadas • Compromisos • Hechos posteriores |
|--|--|