



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**AGENTE DE CAMBIO S.P, S.A.
PUERTO PLATA, REP. DOM.**

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE 2025-2024**

AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.

TABLA DE CONTENIDO



	PAG.
1. Informe de Auditoria	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2025-2024	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2025-2024	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre de 2025-2024	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre de 2025-2024	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-20
4. Relación de Gastos de Operación	21
5. Certificación	22





RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

24 de Marzo del 2026

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

Al consejo de Administración
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO SP, S.A."

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.", que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2025-2024, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a esas fechas, 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 SP, S.A." al 31 de diciembre de 2025-2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos.

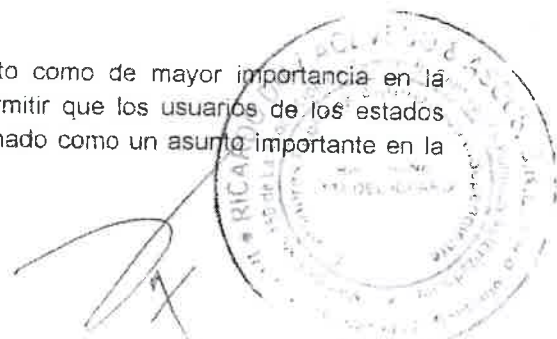
Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas internacionales de Auditoría (NIA's). 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.

Asunto clave de la auditoría.

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

- Descripción del asunto (describir el asunto incluyendo la referencia a la revelación hecha en los estados financieros, de existir)
- Explicación del por qué el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoría (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoría).



- Descripción de cómo este asunto fue tratado en la auditoría (en la extensión que el auditor considere necesaria, incluir una breve descripción de los procedimientos realizados o el enfoque del auditor que fueron más relevantes sobre el asunto, en respuesta al riesgo de error material evaluado; el auditor puede incluir una indicación del resultado de dichos procedimientos u observaciones clave en relación al asunto).

Otro asunto

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

Responsabilidades de la administración y 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 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

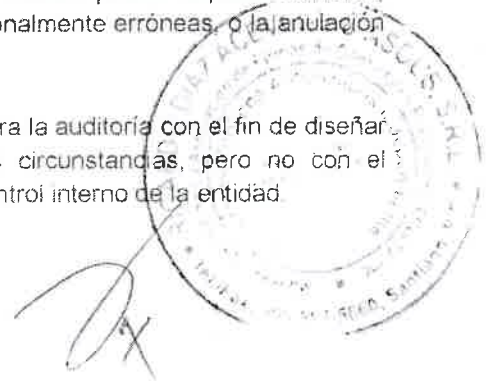
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la 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, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.



AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.
Puerto Plata, Rep. Dom.
BALANCES GENERALES
 (Valores en RD\$)



ACTIVOS:

Fondos Disponibles (Nota 5)

Caja
 Bancos del país

AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	11,110,534	7,223,938
	1,735,031	598,712
	<u>12,845,565</u>	<u>7,822,650</u>

Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)

Propiedades, muebles y Equipos
 Depreciación acumulada

	5,300	42,400
	(5,300)	(5,300)
	<u>0</u>	<u>37,100</u>

Otros activos (Nota 14)

Cargos diferidos

TOTAL DE ACTIVOS

	3,025	133,677
	<u>12,848,590</u>	<u>7,993,427</u>


Cuentas Contingentes (Nota 28)

Cuentas de orden (Nota 29)

5,000,000. 5,000,000.



Segundo Polanco
 Presidente



Jonatan Suero Silverio
 Gerente Operaciones



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.
Puerto Plata, Rep. Dom.
BALANCES GENERALES
(Valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos Tomados a Prestamos

De Instituciones Financieras Del País (Nota 18)

Impuesto Sobre la renta (Nota 25)

Otros Pasivos (Nota 20)

TOTAL PASIVOS

PATRIMONIO NETO (NOTA 26)

Capital pagado

Capital adicional pagado

Reserva Patrimonial

Resultados acumulados de ejercicios anteriores

Resultado del ejercicio

TOTAL PATRIMONIO NETO

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

Cuentas contingentes (Nota 28)

Cuentas de orden (Nota 29)

AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:

2025

2024

-	-
510,047	-
8,795	9,441
518,842	9,441

5,000,000	5,000,000
6,500,000	3,400,000
307,052	238,101
(787,370)	(177,182)
1,310,066	(476,933)
12,329,748	7,983,986
<u>12,848,590</u>	<u>7,993,427</u>

5,000,000.	5,000,000.
------------	------------


 Segundo Polanco
 Presidente




 Jonatan Suero Silverio
 Gerente Operaciones

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.




AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.
Puerto Plata, Rep. Dom.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en RD\$)

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio	6,324,092	3,849,554
	<u>6,324,092</u>	<u>3,849,554</u>
Otros Gastos Operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
GASTOS OPERATIVOS		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 32)	(2,339,100)	(2,222,591)
Perdida en cambio de divisas	(205)	(846)
Otros Gastos	(2,095,723)	(2,103,050)
	<u>(4,435,028)</u>	<u>(4,326,487)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>1,889,064</u>	<u>(476,933)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	<u>1,889,064</u>	<u>(476,933)</u>
Impuesto sobre la Renta 27%	(510,047)	-
Resultado antes de reserva	<u>1,379,017</u>	<u>(476,933)</u>
Reserva legal	<u>(68,951)</u>	<u>0</u>
Resultado del Ejercicio	<u>1,310,066</u>	<u>(476,933)</u>
Valor por acción básico (Nota 33)		
Valor por acción diluida (Nota 33)		
Numero prom. ponderado de acciones en circulación		
Ajustado por división de acciones	100.	100.



Segundo Polanco
 Presidente





Jonathan Suero Silverio
 Gerente Operaciones



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.

[Handwritten mark]

AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.
Puerto Plata, Rep. Dom.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
 (Valores en RD\$)

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	6,324,092	3,849,554
Gastos Generales y Administrativos Pagados	<u>(4,435,028)</u>	<u>(4,321,187)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) las Actividades de Operación	1,889,064	(471,633)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (Disminución) Activos	37,100	
Aumento (Disminución) Anticipos	130,652	(48,165)
Aumento (Disminución) operaciones por pagar	0	5
Aumento (Disminución) en inversiones	<u>(646)</u>	<u>(42,400)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Inversión	<u>167,106</u>	<u>(90,560)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Aumento (Disminución) Aportes de capital	3,100,000	(633,400)
Aumento (Disminución) Resultados	(133,255)	(56,171)
Aumento (Disminución) Reservas	-	30,242
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de financiamientos	2,966,745	(659,329)
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	5,022,915	(1,221,522)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>7,822,650</u>	<u>9,044,172</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>12,845,565</u>	<u>7,822,650</u>

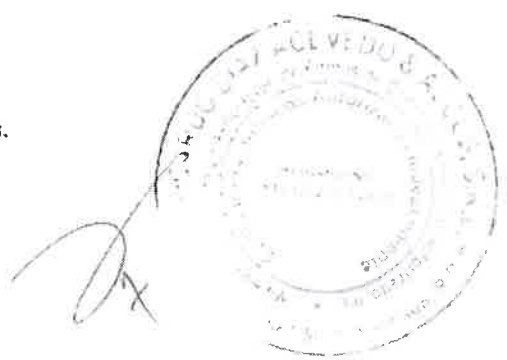



 Segundo Polanco
 Presidente




 Jonatan Suero Silverio
 Gerente Operaciones

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.
Puerto Plata, Rep. Dom.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)



AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:

2025 **2024**

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el Efectivo neto Provisto por (usado en) las actividades de Operación

Resultado del ejercicio	1,310,066	(476,933)
--------------------------------	------------------	------------------

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:

Otras provisiones

Depreciaciones y amortizaciones	-	5,300
Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto	510,047	-
Otras provisiones	68,951	-
Total de Ajustes	578,998	5,300

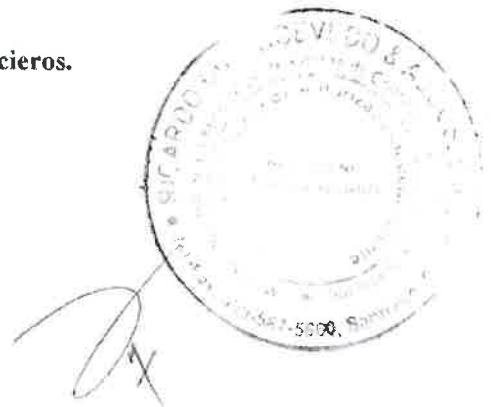
Efectivo neto Por (usado en) las actividades de Operación	1,889,064	(471,633)
---	------------------	------------------

Segundo Polanco
Presidente

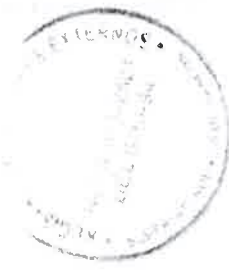


Jonatan Suero Silverio
Gerente Operaciones


Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



AGENTE DE CAMBIO, SP, S.A.
PUERTO PLATA, REP. DOM.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO AÑOS 2025-2024
(VALORES EN RD\$)



	Capital Pagado	Reserva legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Capital Patrimonio
Saldo Al 1 de Enero 2024	5,000,000		4,033,400	207,859	555,572	(676,583)	9,120,248
Ajuste años anteriores				30,242	(56,171)		(25,929)
Transferencia a resultados					(676,583)	676,583	
Retiro de capital							(633,400)
Superávit por reevaluación			(633,400)				
Dividendos Pagados Efectivo							
Acciones							
Resultado del ejercicio						(476,933)	(476,933)
Transferencia a otras reservas							
Saldo al 31 de diciembre del 2024	5,000,000		3,400,000	238,101	(177,182)	(476,933)	7,983,986
Ajustes años anteriores					(133,255)		(133,255)
Transferencia a resultados acumulados					(476,933)	476,933	
Aporte de capital				3,100,000			3,100,000
Superávit por reevaluación							
Ganacia Neta no Realizada sobre Inversiones en Valores							
Disponibilidad para la venta							
Dividendos Pagados efectivo							
Acciones							
Resultado del ejercicio				68,951		1,310,066	1,379,017
Transferencia otras reservas							
Saldo al 31 de Diciembre 2025	5,000,000		5,500,000	307,052	(787,370)	1,310,066	12,329,748

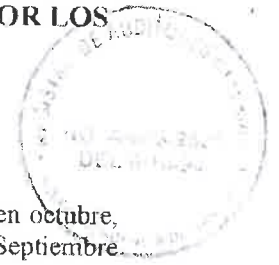

Segundo Polanco
 Presidente


 Jonathan Suero Silverio
 Gerente Operaciones



Para ser leído conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.

AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR LOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025-2024.



NOTA 1. ENTIDAD LEGAL

La empresa **AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.**, inició sus operaciones comerciales en octubre, 2004, registrado bajo No. 2-10981001801, de la Superintendencia de Bancos de fecha 20 de Septiembre del 2004, ubicado en la calle José del Carmen Ariza No. 68, provincia Puerto Plata, R.D.

El Capital Autorizado, Suscrito y Pagado actualmente es de RD\$ 5,000,000. Las acciones son de RD\$ 100.00 c/u.

Según el Art. No. 4, de sus estatutos, la sociedad tiene como objeto social principal dedicarse al cambio de todo tipo de divisas o moneda internacional, toda operación de un agente de cambio, así como cualquier otra actividad de lícito comercio que no esté prohibido por estos estatutos sociales en esta sociedad ni las leyes dominicanas o sea, lo que le faculta la ley sobre la materia, previamente autorizada por las autoridades monetarias y cambiarias, la superintendencia de bancos, así como por el organismo supervisor de los agentes de cambios.

El señor **Segundo Polanco Balbuena**, es el presidente de la empresa. La compañía no posee sucursales, ni en la Zona Metropolitana, ni en otro lugar del país. La empresa no posee cajero automático.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables establecidas para la elaboración y preparación de los Estados Financieros auditados son los siguientes:

A) RECONOCIMIENTOS DE INGRESOS Y GASTOS.

AGENTE DE CAMBIO SP, S.A. según el método de lo devengado para reconocer sus ingresos y gastos, según la resolución No. 12-2001-4-2002-6-2002-47-2002 de la Superintendencia de Bancos, no existe cartera de créditos por tanto no hay que crear provisiones para la misma.

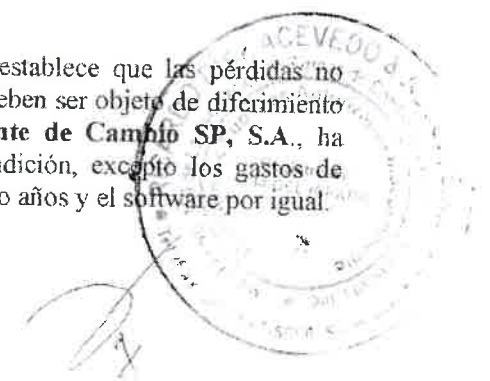
B) VALUACION DE LOS ACTIVOS FIJOS Y SU METODO DE DEPRECIACION.

Los activos fijos se registran al costo, la depreciación se provee sobre la base del método de lo decreciente de lo establecido en el Código Tributario de la República Dominicana. A partir de 1994 se establece provisión para cubrir riesgos de pérdida en al realización de los activos en función de la comparación del valor de venta contra el valor registrado.

La inversión en activos fijos en exceso al 100% en 1995 del capital y reservas son demostrados y cargados a resultados siguiendo el régimen de los 8 años.

C) OTROS ACTIVOS

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece que las pérdidas no reconocidas incluyendo faltantes, reclamaciones pendientes y otros, no deben ser objeto de diferimiento alguno y las mismas deben ser eliminadas cuando se originen; **Agente de Cambio SP, S.A.**, ha amortizado en su totalidad las partidas que se encuentran en esta condición, excepto los gastos de organización y constitución que serán amortizados en un período de cuatro años y el software por igual.



D) IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.

La empresa se ajusta al Impuesto Sobre la Renta basada en el método de lo devengado de sus ingresos durante el año, un 27% de los beneficios obtenidos en el periodo.

E) INDEMNIZACION POR CESANTIA.

La indemnización por cesantía que la ley prevee en determinadas circunstancias se carga al resultado cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

F) BONIFICACIONES Y BENEFICIOS DE EMPLEADOS.

La casa de cambio concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados sobre la base de acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, según la ley 288 y los salarios, vacaciones, regalia pascual en base al Código de Trabajo, están afiliados con las aseguradoras de riesgos de salud (ARS) y aseguradora de fondos de pensiones (AFP).

G) EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO.

Para propósito de los estados de cambios en el efectivo, los billetes y monedas en caja, depósitos en bancos comerciales presentados en los Estados de Situación Financiera constituyen el efectivo y sus equivalentes.

H) TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS.

Según disposiciones de la Junta Monetaria todas las transacciones en moneda extranjera son realizadas a través del sistema bancario a las tasas de mercado libre y a las que fije el Banco Central de la República Dominicana. Las diferencias entre las tasas de cambio a la fecha en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan resultantes de las posiciones mantenidas por la tasa de cambio, se incluyen en los resultados corrientes. La tasa vigente al cierre de las operaciones al 31 de Diciembre del 2025-2024 era de RD\$62.90 Y 60.57 por cada dólar, respectivamente y los Euro 2025-73.21 Y 2024- 63.47.

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.

Al 31 de Diciembre del 2025-2024 en la empresa no ha habido cambios en las políticas contables.

I) INTANGIBLES.

El agente de cambio no posee Activos Intangibles.

Información Financiera por Segmentos:

El agente de cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los Estados, son propias del tipo de negocio.

J) BAJA EN UN ACTIVO FINANCIERO.

Hasta el momento no se ha dado baja a ningún activo financiero.

K) DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.

El agente de cambio tiene el inventario de Activos Fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja a ningún activo fijo.



L) CONTINGENCIAS.

Hasta el momento el agente de cambio no tiene compromisos de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones, no tiene litigios pendientes que puedan afectar los Estados Financieros en ninguna de sus partes, además no tiene emisión de acciones preferidas.

M) RECLASIFICACION DE PARTIDAS.

No se han reclasificado partidas en los Estados Financieros que se presentan.

N) DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON NIIF.

No existen diferencias significativas con los NIIF.

O) NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

No existen nuevos pronunciamientos contables que afectan los Estados que se presentan.

NOTA 4. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA Y EXPOSICION A RIESGOS CAMBIARIO.

La tasa oficial del banco central para dólares al 31 de diciembre 2025 es de 62.90 y 2024- 60.57 mientras que para Euros eran 2025- 73.21 y 2024- 63.47, respectivamente, esto no origina ninguna diferencia en valores para ninguno de los años 2025 y 2024 para la agencia de cambio, los cuales afectan los resultados de ambos periodos y su efecto.

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:					
	2025			2024		
	US\$	EU\$	RD\$	US\$	EU\$	RD\$
<u>ACTIVOS:</u>						
Fondos Disponibles	*	*	*	*	*	*
Cuentas por Cobrar	*	*	*	*	*	*
<u>PASIVOS:</u>						
Otros Pasivos	*	*	*	*	*	*
	=	=	=	=	=	=

Posición Larga (Corta) de moneda extranjera

El aporte de cambio al cierre no tenía ningún balance en dólares ni Euros.



NOTA 5. FONDOS DISPONIBLES.

EFFECTIVO:

En Caja (a)
En Bancos del País (b)
TOTAL

2025
11,110,534
1,735,031
12,845,565

2024
7,223,938
598,762
7,822,650

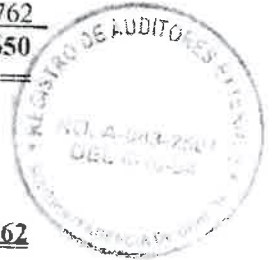
a) Representa las Disponibilidades en Billetes y Monedas en Caja y Bóveda.
b) Representa las Disponibilidades en Bancos Corrientes del País.

Según Detalle: Banco Santa Cruz (RD\$)

TOTAL

1,735,031

598,762



c) Estas partidas de detalles corresponden a valores en Bancos del país, se establece la información siguiendo lo establecido por el Banco Central de la R.D. resolución a la Junta Monetaria del 02/09/1998 y cumpliendo con disposiciones establecidas por el aviso de DGII del 31/12/2006.

No existen encaje legal, dado que no hay emitidos valores a terceros.

NOTA 6. FONDOS INTERBANCARIOS.

No aplica

NOTA 7. INVERSIONES VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO.

Al 31 de Diciembre del 2025-2024, no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.

La institución no posee cartera de crédito 2025-2024.

NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS

No aplica

NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de Diciembre del 2025-2024, no posee cuentas por cobrar prendarias.

NOTA 11. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.

No aplica

NOTA 12. INVERSIONES EN ACCIONES.

A la fecha el agente de cambio no tiene inversiones en acciones en otras instituciones.

NOTA 13. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

Esta empresa adquirió durante el año 2025 unas baterías para inversor, las cuales tienen una garantía de 5 años.



NOTA 14. OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre del 2025, el agente de cambio tiene anticipos por valor de RD\$3,025 y en el 2024 eran de RD\$133,677.

NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.

Al 31 de diciembre 2025-2024, la institución no tiene activos riesgosos por eso no se a creado provisión.

NOTA 16. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.

El organismo rector de fiscalización a los agentes de cambio la Superintendencia de Bancos prohíbe a los mismos captar recursos del público, por lo tanto no aplican.

NOTA 17. DEPOSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.

No aplica

NOTA 18. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.

No aplica

NOTA 19. VALORES EN CIRCULACION

No aplica

NOTA 20. OTROS PASIVOS.

Corresponden a acreedores varios en el 2025 por RD\$8,795, mientras que en el 2024 eran de RDS9,441.

NOTA 21. OBLIGACIONES SUBORDINADAS.

No existen obligaciones subordinadas.

NOTA 22. RESERVAS TECNICAS.

No aplica (Esta nota solo aplica en la presentación de Estados financieros Consolidados).

NOTA 23. RESPONSABILIDADES.

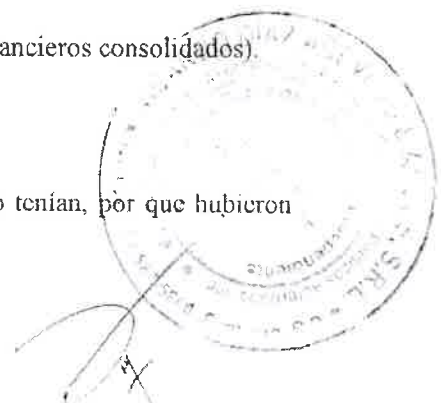
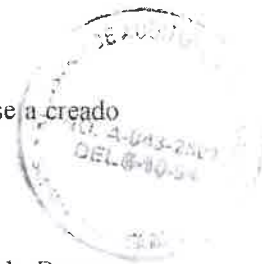
No aplica (Solo aplica en la presentación de Estados Financieros Consolidados).

NOTA 24. REASEGUROS.

No aplica (Esta nota solo es requerida en la presentación de Estados Financieros consolidados).

NOTA 25. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.

Al 31 de diciembre del 2025 era de RD\$510,047 y al 31/12/2024 no tenían, por que hubieron pérdidas.



RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA

Más (menos) partidas que provocan diferencias:

2025
1,889,0642024
(476,933)

Permanentes:

De tiempo:

Renta neta imponible

1,889,064(476,933)El Impuesto Sobre la Renta de los años 2024 y 2023 está compuesto de la manera siguiente:
En base al 27% de las utilidades netas según ley 11-92

Corriente

Diferido (*)

Crédito Impositivo

20252024510,047

(*) Al 31 de Diciembre del 2025-2024, no surgieron diferencias de tiempo.

NOTA 26. PATRIMONIO NETO.ACCIONES COMUNES

	<u>AUTORIZADAS</u>		<u>EMITIDAS</u>		<u>RESERVA LEGAL</u>
	CANTIDAD	MONTO (RD\$)	CANTIDAD	MONTO (RD\$)	<u>BANCARIA</u> MONTO (RD\$)
Saldo al 31 de Diciembre del 2025	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	--
2024	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	--

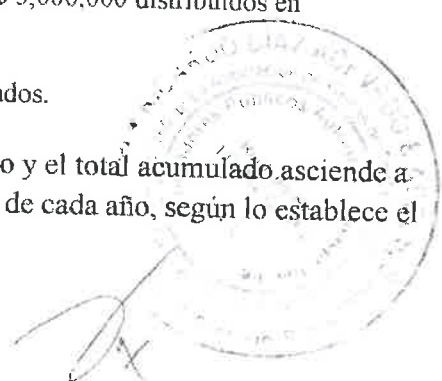
A continuación se presenta la participación de cada uno de los accionistas con los porcentajes correspondientes:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>CANT. DE ACCIONES</u>	<u>CANT.</u>	<u>VALOR RD\$</u>	<u>PORCENTAJE DE PARTICIPACION</u>
SEGUNDO POLANCO BALBUENA	100	25,002	2,500,200.	0.50004%
ELSA FERNANDEZ.	100	24,993.	2,499,300.	0.49986%
MADILIN FERNANDEZ.	100	1	100.	0.00002%
ROSALIA PORFIRIA BALBUENA.	100	1	100.	0.00002%
VICTOR DE LOS REYES POLANCO.	100	1	100.	0.00002%
VICTOR ML. POLANCO	100	1	100.	0.00002%
ROSA MILAGROS POLANCO	100	1	100.	0.00002%
TOTALES		<u>50,000.</u>	<u>5,000,000.</u>	<u>100%</u>

El capital autorizado de Agente de Cambios S.P., C Por A, es de RD\$ 5,000,000 distribuidos en 50,000. Acciones Comunes de RD\$ 100.c/u.

No existe superávit por revaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

La reserva legal o patrimonial es de RD\$68,951, al final de este periodo y el total acumulado asciende a RD\$307,052. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana.



NOTA 27. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS.

No aplica

NOTA 28. RELATIVA A COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

El aporte de cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

NOTA 29. RELATIVA A CUENTAS DE ORDEN.

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:
Capital autorizado RDS 5,000,000.

Cuentas de orden de origen acreedor:
Contra cuenta de capital autorizado RDS 5,000,000.



NOTA 30. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento.

NOTA 31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

AL 31 DE DICIEMBRE DE:

OTROS INGRESOS OPERACIONALES.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por Cambio	6,324,092	3,849,554
Diferencias por Cambio	--	--
Ingresos Diversos	--	--
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios	--	--
Gastos Diversos	--	--
	<u>6,324,092</u>	<u>3,849,554</u>



NOTA 32. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos establemente en el periodo, con la finalidad de compensación de los resultados obtenidos por la institución.

CONCEPTO	2025	2024
Sueldos, Salarios y Participación en Beneficios	1,785,457	1,744,334
Seguros Sociales	160,001	162,180
Regalía Pascual	136,978	145,992
Contribuciones a Fondo de Pensiones	137,867	139,743
Infotep	0	17,864
Otros Gastos de Personal	118,797	12,478
TOTALES	2,339,100	2,222,591

NOTA 33. UTILIDAD POR ACCION.

La Utilidad por Acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

NOTA 34. EVALUACION DE RIESGOS.

RIESGO DE LIQUIDEZ.

Vencimientos de los activos y pasivos. Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre del 2025, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

Activos	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Fondos disponibles	12,845,565					12,845,565
Inversiones negoc. y a venc						
Cartera de créditos						
Deudores por aceptaciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir						
Activos diversos	3,025					3,025
Total activos	12,848,590					12,848,590

Pasivos	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Depositos en inst. financieras del país y del exterior						
Valores en circulacion						
Fondos tomados en prestamos						
Otras obligaciones en moneda nacional						
Otros pasivos	518,842					518,842
Total Pasivos	518,842					518,842
Posición Neta	12,329,748					12,329,748

Razón de liquidez		En moneda nacional	En moneda extranjera
A 15 días ajustada	12,845,565	24.76%	
A 30 días ajustada			
A 60 días ajustada			
A 90 días ajustada			
Posición			
A 15 días ajustada			
A 30 días ajustada			
A 60 días ajustada			
A 90 días ajustada			

NOTA 35. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Se revela el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere necesario estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	VALOR EN LIBROS	VALOR EN MERCADO
Activos Financieros:		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo y Equivalentes en Efectivo	12,845,565	7,822,650
Inversiones Negociables a Vencimiento	--	--
Cartera de Créditos	--	--
Inversiones en Acciones	--	--
Cargos diferido	3,025	133,677
Pasivos:		
Depósitos	--	--
Valores en circulación	--	--
Fondos tomados a prestamos	--	--
Otros pasivos	<u>518,842</u>	<u>9,441</u>
	<u>12,329,748</u>	<u>7,946,886</u>

NOTA 36. INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.

El Agente de Cambio no posee sucursales
El Agente de Cambio no tiene Operaciones distintas de los del Sector Financiero.

NOTA 37. OPERACIONES CON PARTES VINCULADOS.

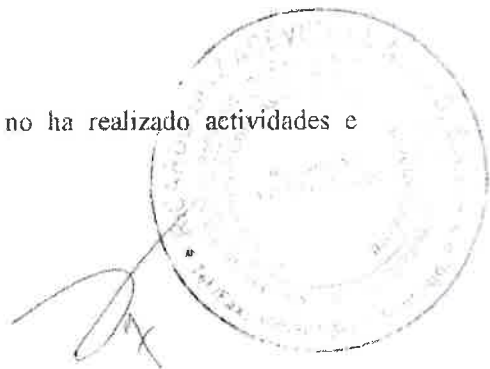
El Agente de Cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.

NOTA 38. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

El agente Cambio esta filiado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema Dominicano de Seguridad Social y sus modificaciones.

NOTA 39. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.

Al 31 de Diciembre del 2025-2024, el Agente de Cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.



NOTA 40. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Durante la realización de este trabajo no ha ocurrido ningún hecho relevante que pudiera incidir en los resultados presentados en estos estados financieros; ni que pudiera afectar los bienes y propiedades de la empresa.



A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized 'D' or similar character, located below the circular stamp of ACEVEDO & ASSOCIADOS.

AGENTE DE CAMBIO SP, S.A.
Puerto Plata, Rep.Dom.
RELACION DE GASTOS DE OPERACIÓN
(Valores Expresados en RDS)



Sueldos y Compensaciones del Personal	2025	2024
Sueldos y Bonificaciones del Personal Permanente	1,785,457	1,744,334
Seguro para el Personal	160,001	162,180
Regalía Pascual	136,978	145,992
Fondo de Pensiones	137,867	139,743
Otros gastos del personal	118,797	12,478
Infotep	0	17,864
Total Gastos de Personal	2,339,100	2,222,591
Otros Gastos		
Servicios Contratados	186,912	355,112
Papelería	19,354	15,580
Publicidad	43,225	23,293
Combustibles y Mantenimiento Vehículo	423,881	502,361
Pasajes y envíos	44,904	18,229
Aportes Superintendencia de Bancos	25,000	49,834
Alquileres	306,800	330,400
Auditorías	171,100	123,900
Agua y Teléfono	241,897	345,281
Servicios de computación	306,724	296,267
Mant. Eq. y reparación de activos	221,475	0
Otros gastos diversos	97,194	28,132
Gastos financieros	7,257	9,361
Depreciación Equipos	0	5,300
Total Gastos	2,095,723	2,103,050
Perdida en cambio de divisas	205	846
Total Gastos	4,435,028	4,326,487





Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. (ICPARD)

Impulsando el Desarrollo Humano y Profesional de los Contadores

RNC: 4-01-03146-9



ICPARD-2026-R 134

A QUIEN PUEDA INTERESAR

De conformidad con las disposiciones que establece la Ley 633 de Contaduría Pública, de fecha 16 de junio de 1944 y su Reglamento Interno 2032, hacemos constar que, en nuestros registros de firmas de este instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), se encuentra registrada desde el año 1994 y con el número 134, y en cumplimiento de sus obligaciones con esta Institución hasta el 31 de diciembre del año 2026, la firma **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCIADOS, SRL.** con el Registro Nacional de Contribuyente (RNC) No. 102-62659-6

Esta certificación se expide a solicitud de la parte interesada en Santiago de los Caballeros, República Dominicana, a los veintiocho (28) días del mes de enero del año dos mil veintiséis (2026).


Licda. Dios Yngrid Minaya
Presidenta




Lic. Juan Rosa
Secretario

Ave. República de Argentina, Resd. Bruno II, Apto. C1, Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.



(809) 688-7080



Info@icpard.org



ICPARD.ORG



