Agente de Cambio La Nacional, S. A.
Estados Financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Junto con el Informe de los Auditores Independientes)

Agente de Cambio La Nacional, S. A.

Estados Financieros

CONTENIDO

Página (s)

Informe de los Auditores Independientes 1-3

Estados Financieros:

Situación Financiera 4

Estados de Resultados 5

Estados de Cambio en el Patrimonio 6

Estados de Flujos de Efectivo 7

Notas a los Estados Financieros 8-23

UHY Calderon Gonzalez & Asoc.
Ave. Rómulo Betancourt 1304, Torre Bella Vista Center, Suite 409, Bella Vista, Santo Domingo, D.N, República Dominicana, código postal 10111, RNC 130560625

Tel +1 809-567-6012
Mob +1 809-481-3377
Email info@uhy.com.do
Web www.uhy.com.do

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y Asamblea General de Accionistas de Agente de Cambio La Nacional, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Agente de Cambio La Nacional, S. A., (el Agente), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2024 y 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros y un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Agente de Cambio La Nacional, S. A., al 31 de diciembre del 2024 y 2023, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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 los estados financieros que se acompañan.

Base para la Opinión

Nuestra auditoría fue conducida de acuerdo 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), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Agente de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

Otro Asunto

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

La Administración del Agente es responsable de la preparación y la 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, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD; y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

Urbach Hacker Young International Limited is the administrative entity of the international UHY network of independent accounting and consulting firms. The UHY network is a member of the Forum of Firms.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Agente para continuar como una empresa en marcha, revelando, según aplique, los asuntos relacionados con negocio en marcha, y utilizando el principio de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar el Agente o cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades de los Auditores Externos por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error, y se consideran materiales si, de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente 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 incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, 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 debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones internacionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Agente.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Agente para continuar como empresa en marcha. 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 futuros pueden ser causa de que el Agente deje de ser una empresa en marcha.

- 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.

Comunicamos a los encargados del gobierno corporativo del Agente, en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado y la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno corporativo del Agente, una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia, y comunicado de cualquier relación y otros asuntos de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

UHY Calderon Gonzalez & Asoc.

Registro SIB No. A-108-0101

UHY CALDERON GONZALEZ & ASOC., S.E.N.C.
UHY
CG
1-30-56062-5

CPA Arabellis Calderón G.
Socia a cargo de la auditoría
Registro ICPARD 3354

3 de marzo del 2025
Santo Domingo, República Dominicana

Urbach Hacker Young International Limited is the administrative entity of the international UHY network of independent accounting and consulting firms. The UHY network is a member of the Forum of Firms.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
Estados Financieros

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores expresados en pesos dominicanos – DOP-)

	Notas	2024	2023
ACTIVOS			
Efectivo:	3, 14 y 16		
Caja		433,862,797	226,305,126
Bancos del país		84,949,430	132,055,163
Bancos del exterior		2,045,298	7,883,487
Subtotal		**520,857,525**	**366,243,776**
Cuentas por cobrar	4 y 14	209,125,374	242,246,933
Propiedad, muebles y equipos, neto	5	23,505,281	24,002,747
Otros activos:	6		
Cargos diferidos		6,133,384	3,570,479
Sutotal		**6,133,384**	**3,570,479**
Total activos		**759,621,564**	**636,063,935**
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Otros pasivos	7, 14 y 16	30,964,538	34,670,432
Total pasivos		**30,964,538**	**34,670,432**
PATRIMONIO NETO	9		
Capital pagado		574,850,200	469,583,600
Otras reservas patrimoniales		32,904,216	26,541,040
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		2,263	1,874
Resultados del ejercicio		120,900,347	105,266,989
Total patrimonio neto		**728,657,026**	**601,393,503**
Total pasivos y patrimonio		**759,621,564**	**636,063,935**
Compromisos y contingencias	10	-	-
Cuenta de orden	11	**1,000,000,153**	**700,000,000**

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Evelyn Hernández
Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S.A. Santo Domingo, R.D.

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

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
Estados Financieros

ESTADOS DE RESULTADOS
Años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores expresados en pesos dominicanos -DOP-)

	Notas	2024	2023
Otros ingresos operacionales:	12		
Comisiones por servicios		19,395,821	2,876,690
Comisiones por cambio		396,225,771	365,517,111
Subtotal		**415,621,592**	**368,393,801**
Otros gastos operacionales:	12		
Comisiones por servicios		(58,143,596)	(62,712,776)
Gastos diversos		(10,540,801)	(14,600,327)
Subtotal		**(68,684,397)**	**(77,313,103)**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**346,937,195**	**291,080,698**
Gastos operativos:			
Remuneraciones y compensaciones al personal	13	(72,755,289)	(67,772,793)
Servicios a terceros		(63,284,699)	(37,851,217)
Depreciación y amortizaciones		(8,611,645)	(6,548,057)
Otros gastos		(27,033,697)	(26,576,775)
Subtotal		**(171,685,330)**	**(138,748,842)**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**175,251,865**	**152,331,856**
Impuesto sobre la renta	8	(47,988,342)	(41,524,499)
RESULTADO DEL EJERCICIO		**127,263,523**	**110,807,357**

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Evelyn Hernández
Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S.A. • Santo Domingo, R.D. •

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

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
Estados Financieros

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores expresados en pesos dominicanos – DOP-)

	Notas	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ero. de enero del 2023		**408,701,100**	**21,000,672**	**1,513**	**60,882,861**	**490,586,146**
Transferencia a resultados acumulados		-	-	60,882,861	(60,882,861)	-
Dividendos pagados en acciones		60,882,500	-	(60,882,500)	-	-
Resultados del ejercicio	9	-	-	-	110,807,357	110,807,357
Transferencia a resultados acumulados		-	-	-	-	-
Transferencia a reservas patrimoniales		-	5,540,368	-	(5,540,368)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023		**469,583,600**	**26,541,040**	**1,874**	**105,266,989**	**601,393,503**
Transferencia a resultados acumulados		-	-	105,266,989	(105,266.989)	-
Dividendos pagados en acciones	9	105,266,600	-	(105,266,600)	-	-
Resultados del ejercicio		-	-	-	127,263,523	127,263,523
Transferencia a reservas patrimoniales		-	6,363,176	-	(6,363,176)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2024		**574,850,200**	**32,904,216**	**2,263**	**120,900,347**	**728,657,026**

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Evelyn Hernández
Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S.A. • Santo Domingo, R.D. •

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores expresados en pesos dominicanos -DOP-)

	Notas	2024	2023
Efectivo por actividades operativas:			
Otros ingresos operacionales cobrados		415,621,592	368,393,801
Gastos generales y administrativos pagados		(154,760,870)	(124,011,325)
Otros gastos operacionales pagados		(68,684,397)	(77,313,103)
Impuesto sobre la renta pagado		(38,263,756)	(21,819,588)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación		8,815,359	(29,622,397)
Efectivo neto provisto por las actividades operativas		**162,727,928**	**115,627,388**
Efectivo por actividades de inversión:			
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	5	(8,114,179)	(17,308,592)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		**(8,114,179)**	**(17,308,592)**
Aumento neto del efectivo		**154,613,749**	**98,318,796**
Efectivo al inicio el año		366,243,776	267,924,980
Efectivo al final del año		**520,857,525**	**366,243,776**
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades operativas:			
Resultados del ejercicio		127,263,523	110,807,357
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades operativas:			
Otras provisiones		8,312,815	8,189,460
Depreciaciones y amortizaciones	5 y 8	8,611,645	6,548,057
Impuesto sobre la renta		47,988,342	41,524,499
Cambios netos en activos y pasivos:			
Aumento neto en cuentas por cobrar		33,121,559	34,459,883
Aumento en otros activos		(38,263,756)	(21,819,588)
Aumento de otros pasivos		(24,306,200)	(64,082,280)
Total ajustes		**35,464,405**	**4,820,031**
Efectivo neto provisto por las actividades operativas		**162,727,928**	**115,627,388**

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Evelyn Hernández
Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL S.A. • Santo Domingo, R.D. •

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023
(Valores expresados en pesos dominicanos -DOP-)

1. Entidad

El Agente de Cambio La Nacional, S. A., (en lo adelante el Agente) fue constituido en fecha 2 de febrero del año 1986, de conformidad con las leyes de la República Dominicana. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

Las oficinas principales del Agente están ubicadas en la Av. 27 de Febrero esq. Leopoldo Navarro, Plaza Caribe Tours, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. Además, tiene una oficina regional localizada en la ciudad de Santiago de los Caballeros, la cual cubre las operaciones de la región norte de la República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Agente son los siguientes:

Nombres	Posición
Sr. José Andrés Hernández	Presidente
Lic. Carlos Valenzuela	Gerente General
Sr. Elido Ramón Crispín	Gerente de Operaciones
Licda. Evelyn Hernández	Gerente Financiero

El Agente se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante Junta Monetaria) y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en lo adelante la Superintendencia de Bancos).

El Agente mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP), la cual es su moneda funcional y de presentación.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras del Agente están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos establecidas en su Manual de Contabilidad para entidades supervisadas vigentes, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera. Se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante NIIF), para algunas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras establecidas por dicha Superintendencia, difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio, de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros están preparados con base al costo histórico y los mismos han sido preparados sobre la base de negocio en marcha.

2.2 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.3 Efectivo

El efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas y depósitos en entidades financieras del país y del exterior.

2.4 Instrumentos financieros

Las NIIF definen un instrumento financiero como efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Agente, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, activos como pasivos, se estima que es similar al valor en libros, los cuales se presentan en los estados de situación financiera, debido al período relativamente de corto plazo entre el origen de los instrumentos y su realización. Dentro de estos tenemos el efectivo y cuentas por cobrar remesadores.

2.5 Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación

2.5.1 Base de registro

Las propiedades, muebles y equipos adquiridos están registrados al costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil de los activos se registran como gastos según se incurren.

El costo por renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan, y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del ejercicio.

2.5.2 Depreciación

La depreciación es calculada con base al método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre el estimado de vida útil. La vida útil estimada de los activos es como sigue:

Descripción	Vida útil estimada en años
Muebles y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	4
Mejoras a propiedades arrendadas	5
Otros muebles y equipos	7

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

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen los saldos a favor de impuesto sobre la renta y otros gastos, aún no devengados. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2.7 Intangibles

Los activos intangibles corresponden a desembolsos no reconocidos como gastos en el período en que se incurren, el reconocimiento de estos se distribuye en los períodos futuros, debido a que los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de estos se incluyen programas de computadoras.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de amortización acumulada, a través del método de línea recta durante la vida útil estimada de cinco años, a partir de la fecha de adquisición.

2.8 Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten de conformidad con el tipo de cambio establecido por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de presentación de los estados financieros. La moneda de curso legal en la República Dominicana es el peso dominicano. Las transacciones realizadas durante el período y los ingresos o gastos se traducen al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. La diferencia cambiaria resultante de la conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras se registra dentro del renglón de gastos diversos en los estados de resultados. En la nota 3 se presenta la posición neta en moneda extranjera del Agente, al 31 de diciembre del 2024 y 2023.

2.9 Beneficios a empleados

2.9.1 Sistema de seguridad social

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

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

2.9.2 Bonificaciones

El Agente tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, 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, contabilizándose el pasivo resultante con cargo al resultado del período.

2.9.3 Beneficios por terminación

El Código de Trabajo de la República Dominicana, establece el pago de prestaciones laborales, consistente en Preaviso y Auxilio de Cesantía, para aquellos empleados, cuyos contratos de trabajo sean terminados por decisión del Agente. Dichas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren, cuando se reconoce que efectivamente la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar dicha decisión, o en los casos, en que la compensación ha sido aprobada por un órgano competente por acuerdo legal entre las partes.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.9. Beneficios a empleados (continuación)

2.9.4 Otros beneficios

El Agente otorga otros beneficios a sus empleados, tales como: vacaciones y regalía pascual, de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales de la República Dominicana, así como también otros beneficios, de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen como gastos cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Agente.

2.10 Reconocimiento de ingresos y gastos

El Agente registra sus ingresos por comisiones de cambios y servicios e ingresos por intereses financieros cuando se devengan y los otros ingresos y gastos diversos y operativos, cuando se generan o incurren.

2.11 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto sobre la renta corriente

El impuesto sobre la renta corriente es estimado sobre la base establecida en el Código Tributario de la República Dominicana, sus reglamentos y normas de aplicación.

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha de los estados financieros. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo cuando existe una certeza de que se generaran ganancias imponibles que estén disponibles para ser utilizadas contra la diferencia temporal.

2.12 Baja de un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos contractuales de dichos activos. Esto ocurre cuando esos derechos expiran, son transferidos o realizados.

2.13 Deterioro del valor de los activos

El Agente revisa sus activos de larga vida con la finalidad de determinar de forma anticipada si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de los mismos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medida por la comparación del valor contable de los mismos con el valor recuperable. El valor recuperable es determinado por el que sea mayor entre los flujos netos de efectivo descontados. Si posterior de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida, será el equivalente al exceso del valor contable sobre el valor recuperable de dicho activo, y este se carga a resultados del año en que termina.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.14 Distribución de dividendos

El Agente tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en sus políticas internas y de conformidad con la Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos, emitida el 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros en el año en que los accionistas aprueban la distribución de los mismos, si son declarados en efectivo, y cuando son declarados en acciones se capitalizan en el período correspondiente.

2.15 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen al valor de la transacción. Estas cuentas son cargadas a resultados cuando la Gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, en caso de que exista.

2.16 Arrendamientos

Los arrendamientos en los cuales el arrendador retiene significativamente todos los riesgos de la propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por estos arrendamientos son reconocidos por el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren y con base al período establecido en el contrato de arrendamiento.

2.17 Diferencias con las NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos que difieren en algunos aspectos de las NIIF. El siguiente es un resumen de las diferencias más relevantes:

i) La Superintendencia de Bancos requiere que para realizar revaluaciones de activos fijos se debe contar con autorización previa de dicha Superintendencia, y una vez realizadas no se requiere actualización periódica. Las NIIF establecen que las revaluaciones deben actualizarse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En los activos con valores muy cambiantes, su revaluación debe calcularse anualmente. En adición, el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece que el superávit por revaluación incluido en el patrimonio podrá ser trasferido directamente a resultados acumulados, cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros, y no permite la opción alterna que proveen las NIIF.

ii) El Agente determina la vida útil de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aunque continúen en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período contable, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios correspondientes.

iii) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extrajeras sean traducidas a la tasa de cambio existente a la fecha del estado de situación financiera.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.17 Diferencias con las NIIF (continuación)

iv) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que puedan generar beneficios económicos futuros para el Agente, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia, para ser registrados como activos intangibles y propiedades, muebles y equipos, respectivamente.

La Superintendencia de Bancos autoriza el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de los mismos.

Si el Agente no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como activos intangibles y activos fijos, respectivamente, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros. Los activos intangibles de vida definitiva se amortizan sobre su vida útil estimada, y a cada fecha de reporte debe evaluarse si existe algún indicador de deterioro sobre los mismos.

v) Las NIIF requieren que si el Agente mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.

vi) Las regulaciones vigentes requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos de la siguiente forma:

- 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.
- Con posterioridad al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de forma lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados en el mismo.
- 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.

vii) Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, deberá modificar y presentar de forma comparativa, como mínimo, tres estados de situación: al 1 de enero del año comparativo, al 31 de diciembre del año comparativo y al 31 de diciembre del año actual. La superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año

viii) Existen otras diferencias entre la presentación y algunas revelaciones de los estados financieros conforme a las NIIF y las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

3. Fondos disponibles

Un desglose de los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue:

	2024	2023
En caja	433,862,797	226,305,126
En bancos del país	84,949,430	132,055,163
En bancos del extranjero	2,045,298	7,883,487
	520,857,525	**366,243,776**

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, los fondos disponibles incluyen las siguientes partidas en monedas extranjeras:

	2024			
	Caja	Bancos locales	Bancos del exterior	Total
Dólares norteamericanos	1,333,037	515,201	33,589	1,881,827
Euros	193,511	445,505	-	639,016
Francos Suizos	92,520	-	-	92,520
Libra Esterlina	10,115	-	-	10,115
Dólares Canadienses	423,255	-	-	423,255

	2023			
	Caja	Bancos locales	Bancos del exterior	Total
Dólares norteamericanos	1,416,523	370,081	136,330	1,922,934
Euros	532,886	19,254	-	552,140
Francos Suizos	3,970	-	-	3,970
Libra Esterlina	2,455	-	-	2,455
Dólares Canadienses	39,770	-	-	39,770

4. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, el detalle de esta cuenta es como sigue:

	2024	2023
Cuentas para recibir diversas:		
Cuentas por cobrar remesadores (a)	208,946,374	241,911,933
Cuentas por cobrar al personal	179,000	335,000
Total	**209,125,374**	**242,246,933**

(a) Corresponden a valores pendientes de cobro a la relacionada Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., dichas cuentas no están sujetas al cobro de interés.

5. Propiedad, muebles y equipos

El movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue:

	Mobiliario y equipos de oficina	Equipos de transporte	Construcción en proceso	Total
Al costo:				
Al 1 de enero de 2023	**10,350,438**	**9,073,874**	**1,417,500**	**20,841,812**
Adiciones	1,562,634	15,468,235	277,723	17,308,592
Transferencia	-	1,417,500	(1,417,500)	-
Retiros	(73,536)	-	-	(73,536)
Al 31 de diciembre del 2023	**11,839,536**	**25,959,609**	**277,723**	**38,076,868**
Adiciones	455,765	7,658,414	-	8,114,179
Retiros	(5,857,988)	-	-	(5,857,988)
Al 31 de diciembre del 2024	**6,437,313**	**33,618,023**	**277,723**	**40,333,059**
Depreciación acumulada:				
Al 1 de enero 2023	**(6,276,327)**	**(1,323,273)**	-	**(7,599,600)**
Depreciación del año	(1,690,330)	(4,857,727)	-	(6,548,057)
Retiros	73,536	-	-	73,536
Al 31 de diciembre del 2023	**(7,893,121)**	**(6,181,000)**	-	**(14,074,121)**
Depreciación del año	(1,649,245)	(6,962,400)	-	(8,611,645)
Retiros	5,857,988	-	-	5,857,988
Al 31 de diciembre del 2024	**(3,684,378)**	**(13,143,400)**	**-**	**(16,827,778)**
Valor en libros:				
Al 31 de diciembre del 2024	**2,752,935**	**20,474,623**	**-**	**23,505,281**
Al 31 de diciembre del 2023	3,946,415	19,778,609	277,723	24,002,747

6. Otros activos

La composición de otros activos al 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue:

	2024	2023
Otros cargos diferidos:		
Seguros pagados por anticipado	6,070,656	1,836,131
Anticipos de impuesto sobre la renta	62,728	218,237
Otros gastos pagados por anticipado	-	1,516,111
Total	**6,133,384**	**3,570,479**

7. Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de diciembre del 2024 y 2023, se detallan como sigue:

	2024	2023
Impuesto sobre la renta por pagar	12,287,492	18,703,209
Acreedores diversos	2,463,960	2,695
Otras provisiones	16,213,086	15,964,528
Total	**30,964,538**	**34,670,432**

8. Impuesto sobre la renta

La tasa de impuesto sobre la renta, para el año 2024 y 2023 es de un 27%. Existen diferencias entre la ganancia antes de impuesto sobre la renta, según muestra el estado de resultados, y la renta neta imponible determinada de acuerdo con el Código Tributario de la República Dominicana. Estas diferencias son reconocidas como diferencias permanentes y temporales, según sea el caso.

El Agente está sujeto al 1% de impuesto de sus activos fijos netos de la depreciación, tal y como aparece en sus estados de situación financiera. El impuesto sobre la renta del período es considerado un crédito contra el impuesto sobre los activos, el cual se considerará extinguido cuando el impuesto sobre la renta sea igual o superior al mismo.

Gasto de impuesto

La composición del gasto de impuesto sobre la renta, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2024 y 2023, según se presenta en los estados de resultados, es la siguiente:

	2024	2023
Resultados antes de impuesto sobre la renta	175,251,865	152,331,856
Más o menos:		
Diferencias temporales:		
Exceso en gasto de depreciación	647,127	656,172
Subtotal	**647,127**	**656,172**
Diferencias permanentes:		
Gastos no admitidos	1,835,609	806,413
Subtotal	**1,835,609**	**806,413**
Total de ajustes	**2,482,736**	**1,462,585**
Renta neta imponible	**177,734,601**	**153,794,441**
Impuesto sobre la renta tasa 27%	**47,988,342**	**41,524,499**

Impuesto sobre la renta diferido

El Agente no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales; dicho impuesto no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre del 2024 y 2023.

8. Impuesto sobre la renta (continuación)

Anticipos de impuesto sobre la renta

El saldo a favor de impuesto sobre la renta se presenta como parte de los gastos anticipados en los estados de situación financiera que se acompañan. La determinación del saldo a favor, durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue:

	2024	2023
Anticipos al inicio del año	218,237	1,753,987
Anticipos pagados y compensados	35,545,341	21,285,540
Gasto de impuesto sobre la renta del año	(47,988,342)	(41,524,499)
Impuesto sobre la renta por pagar del año	12,287,492	18,703,209
Saldo a favor de impuesto sobre la renta en libros	**62,728**	**218,237**

La determinación del impuesto sobre los activos, fijos netos de la depreciación, al 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue:

	2024	2023
Total activos gravados	23,505,281	24,002,747
Tasa	1%	1%
Impuesto sobre los activos	**235,053**	**240,027**

Impuestos contribución Ley de Gestión Integral de Coprocesamiento de Residuos Sólidos

La Ley General sobre Gestión Integral y Coprocesamiento de Residuos Sólidos número 225-20, del 2 de octubre del 2020, en su artículo 36 establece que "toda persona jurídica, institución pública o privada, sea que tengan operaciones o no, domiciliada en el territorio nacional deberá pagar una contribución especial obligatoria en base a sus ingresos, independientemente de que perciban o no beneficios". Los pagos deberán realizarse atendiendo a la siguiente escala:

Rango de ingresos	Contribución en RD$
De RD$0 a RD$1,000,000.00	500
De RD$1,000,000.01 a RD$8,000,000.00	1,500
De RD$8,000,000,01 a RD$20,000,000.00	5,000
De RD$20,000,000.01 a RD$50,000,000	30,000
De RD$50,000,000.01 a RD$100,000,000.00	90,000
Mayor de RD$100,000,000.01	260,000

El monto a pagar por dicho concepto durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, asciende a la suma de DOP260,000, respectivamente. El Agente ha adoptado la modalidad de registrarlo como gastos al momento del pago. Dicha contribución podrá ser deducida de la renta bruta de las personas jurídicas de conformidad con lo establecido en el literal i) del artículo 287 del Código Tributario.

La liquidación será realizada anualmente por las personas jurídicas de naturaleza privada ante la DGII junto con la declaración del ejercicio fiscal anterior.

9. Patrimonio neto

Capital

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, el capital está compuesto como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Saldos al 31 de diciembre de 2024	10,000,000	1,000,000,000	5,748,502	574,850,200
Saldos al 31 de diciembre de 2023	7,000,000	700,000,000	4,695,836	469,583,600

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, el capital pagado del Agente fue aumentado en la suma de DOP105,266,600 y DOP60,882,500, respectivamente, producto de la distribución de dividendos en acciones, aprobado por los accionistas mediante actas de Asamblea General Extraordinaria, realizadas en fecha 22 de abril del 2024 y 26 de abril del 2023, respectivamente.

Mediante acta de Asamblea General Extraordinaria de los accionistas, de fecha dos 2 de octubre del 2023, fue aprobado el aumento del capital autorizado en la suma de DOP300,000,000, mediante la autorización de 3,000,000 de acciones, fijando el capital autorizado en la suma de DOP1,000,000,000. Dicho aumento fue aprobado por la Superintendencia de Bancos en febrero del 2024.

Reservas patrimoniales

De acuerdo con el artículo 47 de la Ley 479-08, modificada, sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, no menos del 5% de la ganancia neta anual, debe ser segregado como parte de la reserva legal, hasta alcanzar el 10% del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas, excepto en el caso de una disolución.

10. Compromisos y contingencias

a) Contingencias

El Agente tiene un procedimiento judicial incoado en contra de la desaparecida entidad bancaria Banco Providencial por un monto de 142,000 euros, el cual fue iniciado desde hace 4 años, sin que se haya logrado un avance significativo del mismo. Los abogados que atienden el caso consideran que la posibilidad de recuperación es de aproximadamente un 20%. El Agente reconoció en sus estados financieros una pérdida por ese mismo valor en años anteriores.

b) Alquiler de locales

El Agente mantiene contratos de alquiler de locales donde está ubicada la oficina principal y la oficina regional. El gasto por dicho concepto durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, ascendió a la suma de DOP991,200, respectivamente, y se encuentra registrado en los estados de resultados en el renglón de otros gastos operativos.

10. Compromisos y contingencias (continuación)

c) Cuota Superintendencia de Bancos

Conforme al Reglamento Cambiario emitido por la Junta Monetaria, los agentes de cambio deben aportar el 0.5% del capital suscrito y pagado, para cubrir los servicios de supervisión de la Superintendencia de Bancos y del Banco Central, respectivamente, la cual deberá ser pagada trimestralmente. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, ascendió a la suma de DOP2,043,505 y DOP1,773,180, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados.

11. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, las cuentas de orden se componen como sigue:

	2024	2023
Capital autorizado	1,000,000,000	700,000,000
Activos totalmente depreciados	153	-
Total	**1,000,000,153**	**700,000,000**

12. Otros ingresos (gastos) operacionales

La composición de otros ingresos (gastos) durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por giros y transferencias	19,395,821	2,876,690
Comisiones por cambio:		
Ganancias por cambio de divisas al contado	395,949,462	365,043,283
Ganancia en cambio de moneda otros activos	276,309	473,828
Subtotal	396,225,771	365,517,111
Subtotal	**415,621,592**	**368,393,801**
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por giros y transferencias	(58,143,596)	(62,712,776)
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(10,540,801)	(14,600,327)
Subtotal	**(68,684,397)**	**(77,313,103)**
Total	**346,937,195**	**291,080,698**

13. Remuneraciones y compensaciones al personal

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, se pagaron remuneraciones y compensaciones al personal como sigue:

	2024	2023
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	52,728,686	49,500,374
Contribuciones a planes de pensiones	3,077,297	2,834,268
Seguros sociales	3,170,005	2,926,486
Otros gastos de personal	13,779,301	12,511,665
Total	**72,755,289**	**67,772,793**

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, el número promedio de empleados que labora en el Agente es de 50 y 46, respectivamente. El monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, es de DOP11,748,000 y DOP11,563,500, respectivamente.

14. Gestión de riesgos financieros

Los riesgos financieros que gestiona el Agente son los siguientes:

(a) Riesgo de mercado

i) Composición de los saldos

El resumen del portafolio sujeto a riesgo de mercado se presenta a continuación:

	2024		2023	
	Importe en libros	Medición de riesgo de mercado	Importe en libros	Medición de riesgo de mercado
		No negociable		No negociable
Activos sujetos a riesgo de mercado:				
Efectivo	520,857,525	520,857,525	366,243,776	366,243,776
Cuentas por cobrar remesadores	208,946,374	208,946,374	241,911,933	241,911,933

ii) Riesgo de tipo de cambio

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por monedas extranjeras, es como sigue:

	2024					
	US$	Euro	Libra Esterlina	Dólares Canadienses	Francos Suizos	DOP
Activos:						
Fondos disponibles	1,881,827	639,016	10,115	423,255	92,520	180,026,601
Total activos	1,881,827	639,016	10,115	423,255	92,520	180,026,601
Posición larga en moneda extrajera	1,881,827	639,016	10,115	423,255	92,520	180,026,601

14. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Riesgo de tipo de cambio (continuación)

	2023					
Activos:	USD	Euro	Libra Esterlina	Dólares Canadienses	Francos Suizos	DOP
Fondos disponibles						
Total activos	1,922,934	552,140	2,455	39,770	3,970	148,739,721
Posición larga en moneda extrajera	1,922,934	552,140	2,455	39,770	3,970	148,739,721
	1,922,934	552,140	2,455	39,770	3,970	148,739,721

Los tipos de cambios a 31 de diciembre del 2024 y 2023, de las distintas monedas extranjeras con las que opera el Agente, son los siguientes:

	2024	2023
Dólares Norteamericanos	60.8924	57.8265
Euros	63.4712	64.0186
Francos Suizos	67.5232	68.8575
Libra Esterlina	76.5478	73.6738
Dólares Canadienses	42.1897	43.7948

Con base a las cifras presentadas al 31 de diciembre de 2024 y 2023, una variación del 10 % en la tasa de cambio de las distintas monedas con que opera el Agente, frente al peso dominicano (DOP), tendría un efecto en los resultados de aproximadamente DOP1,394,675 y DOP1,487,396, respectivamente.

b) Riesgo de liquidez

i) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, los activos y pasivos más significativos agrupados conforme a su fecha de vencimiento, son los siguientes:

	2024							
Vencimiento de activos y pasivos								
Activos:	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1-5 años	Más de 5años	Total
Efectivo	520,857,525	-	-	-	-	-	-	520,857,525
Cuentas por cobrar vinculados	-	208,946,374	-	-	-	-	-	208,946,374
Cuentas por cobrar al personal	77,000	10,000	92,000	-	-	-	-	179,000
Otros activos (a)	-	5,227	10,454	10,454	36,593	-	-	62,728
Total activos	520,934,525	208,961,601	102,454	10,454	36,593	-	-	730,045,627
Pasivos:								
Otros pasivos (b)	-	-	-	(12,287,492)	-	-	-	(12,287,492)
Total pasivos	-	-	-	(12,287,492)	-	-	-	(12,287,492)
Brecha o GAP de vencimiento	520,934,525	208,961,601	102,454	(12,277,038)	36,593	-	-	717,758,135

14. Gestión de riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

ii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros (continuación)

	2023							
Activos:								
	0-15 días	**16-30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**1-5 años**	**Más de 5años**	**Total**
Efectivo	366,243,776	-	-	-	-	-	-	366,243,776
Cuentas por cobrar vinculados	-	241,911,933	-	-	-	-	-	241,911,933
Cuentas por cobrar al personal	155,000	10,000	40,000	80,000	50,000.00	-	-	335,000
Otros activos (a)	-	18,186	36,372	72,744	90,935.00	-	-	218,237
Total activos	**366,398,776**	**241,940,119**	**76,372**	**152,744**	**140,935.00**	**-**	**-**	**608,708,946**
Pasivos:								
Otros pasivos (b)	-	(2,695)	-	(34,667,737)	-	-	-	(34,670,432)
Total pasivos	**-**	**(2,695)**	**-**	**(34,667,737)**	**-**	**-**	**-**	**(34,670,432)**
Brecha o GAP de vencimiento	**-**	**241,937,424**	**76,372**	**(34,514,993)**	**140,935**	**-**	**-**	**574,038,514**

(a) Son operaciones que representan derechos de cobro para el Agente.
(b) Son operaciones que representan una obligación de pago para el Agente.

15. Fondo de pensiones y jubilaciones

En fecha 30 de junio del año 2003, el Agente 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. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023. El Agente realizó aportes a este plan de pensiones por DOP3,077,297 y DOP2,834,268, respectivamente.

16. Operaciones con partes vinculadas

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue:

	2024	**2023**
Efectivo en bancos	85,455,368	139,727,488
Cuentas por cobrar	208,946,374	241,911,933

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones similares a las mantenidas con partes no vinculadas. Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023, se pagaron arrendamientos a partes vinculadas por la suma de DOP991,200, respectivamente,

17. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias al 31 de diciembre del 2024 y 2023, se detallan como sigue:

	2024	2023
Capitalización de resultados acumulados	105,266,600	60,882,500

18. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Las notas que no se incluyen en los estados financieros porque no aplican, son las siguientes:

- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Cartera de créditos
- Aceptaciones bancarias
- Derechos de fideicomiso
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Participación en otras sociedades
- Resumen de provisiones para activos riesgosos
- Depósitos del público
- Depósitos de entidades financieras del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Valores en circulación
- Obligaciones asimilables de capital
- Límites y relaciones técnicas
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Ingresos y gastos financieros
- Resultados de la cartera al valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Ingresos (gastos) por tipo de cambio
- Otros ingresos (gastos)
- Combinaciones de negocios
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Otras revelaciones

19. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros, al 31 de diciembre del 2024, fueron aprobados para emisión por la Administración del Agente el 3 de marzo del 2025. Dichos estados deben ser presentados para la aprobación definitiva al Consejo de Administración. Se espera que los mismos sean aprobados sin modificaciones.