

AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
Al 31 de Diciembre del 2024

R.F.S



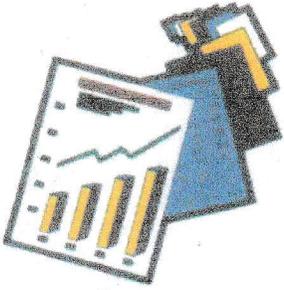
AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2024

TABLA DE CONTENIDO

	<u>Página</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2024	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2024	7
c) Estado de Flujos y Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2024	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2024	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-19



P.E.S



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

Informe de los Auditores Independientes



Al : Consejo de Administración y Accionistas de:
Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 15, 2025

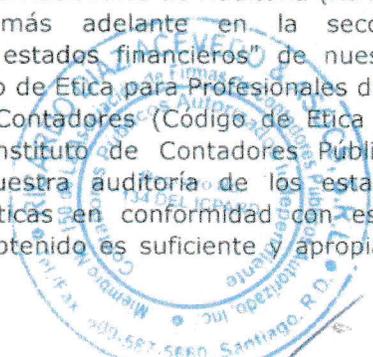
Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

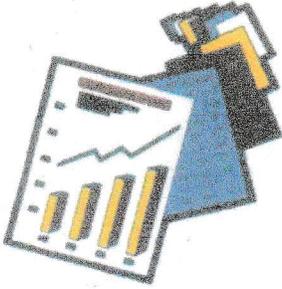
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "**Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.**" al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, 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 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.



P.F.S



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



Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período 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.

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.

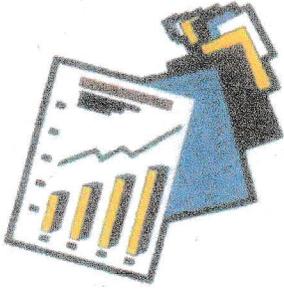
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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.



[Handwritten signature]

RF



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



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.

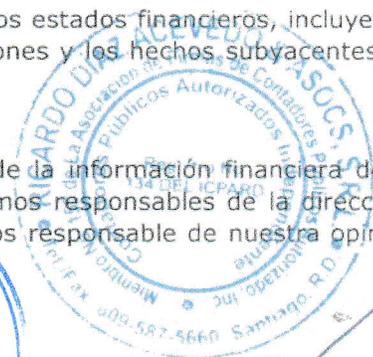
. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

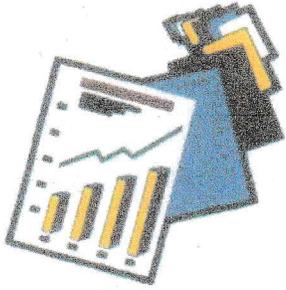
. Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad 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 futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

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

. 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.

R.F.S





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



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

. También proporcionamos a los responsables del gobierno 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.

. De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

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.

Ricardo Díaz Acevedo & Asocs., SRL
Registro en la SIB No. A-043-2501

Lic. Ricardo Díaz Acevedo
Registro del ICPARD: 1248



P.F.S

AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en RD\$)



ACTIVOS

Años Terminados el
31 de Diciembre de:

<u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(Nota 5)	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cajas		9,534,285	9,126,099
		9,534,285	9,126,099
 <u>Propiedad, muebles y equipos</u>	 (Nota 13)		
Propiedades, muebles y equipos		319,446	319,447
Depreciación acumulada		(177,459)	(97,597)
		141,987	221,850
 <u>Otros Activos</u>	 (Nota 14)		
Depósitos y otros valores en garantías		8,189	8,189
Cargos Diferidos		56,219	58,389
Otros		1,500,000	1,500,000
		1,564,408	1,566,578
 TOTAL DE ACTIVOS		 11,240,680	 10,914,527

B.F.S



[Handwritten signature]

AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos tomados a préstamos	(Nota 18)	1,593,149	917,549
Pasivos diversos	(Nota 20)	161,955	289,502
Total de Pasivos		<u>1,755,104</u>	<u>1,207,051</u>

Patrimonio

(Nota 26)

Capital pagado		10,000,000	10,000,000
Reserva patrimonial		22,263	22,263
Resultados acumulados ejercicios anteriores		(314,789)	(575,443)
Resultados del ejercicio		(221,898)	260,656
Total Patrimonio neto		<u>9,485,576</u>	<u>9,707,476</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

11,240,680 10,914,527



[Signature]
 Porfirio Encarnación Santana
 Presidente

[Signature]
 Lic. Richard A. Montero M.
 Contador



P.F.S

AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1ro. de enero al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Valores en RD\$)

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	2024	2023
<u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u>		
Comisiones por diferencias de cambio	112,756	59,669
Ganancias por cambio de divisas	5,630,041	7,422,710
	<u>5,742,797</u>	<u>7,482,379</u>
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Sueldos y compensaciones al personal	2,673,507	3,086,003
Servicios de terceros	1,672,933	1,033,586
Depreciación y amortización	79,861	97,598
Otros gastos operacionales	1,519,875	2,717,073
	<u>5,946,176</u>	<u>6,934,260</u>
Resultado Operacional	(203,379)	548,119
<u>Ingresos (Gastos) no Operacionales</u>		
Comisiones por cambio	18,519	32,740
Resultado antes de bonificación	(221,898)	515,379
Menos: Reserva para bonificación empleados	0	67,773
Resultado antes de impuesto s/la renta	(221,898)	447,606
Menos: Impuesto sobre la renta	0	164,687
Resultado antes de la reserva patrimonial	(221,898)	282,919
Menos: Reserva patrimonial	0	22,263
Resultado neto del ejercicio	<u>(221,898)</u>	<u>260,656</u>



P.F.S

Porfirio Encarnación Santana
Presidente



Lic. Richard A. Montero M.
Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

P.L.S



<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos operacionales cobrados	5,742,797	7,482,379
Gastos administrativos y generales pagados	(5,964,695)	(6,967,000)
Cambios netos activos/pasivos	(127,547)	34,779
Impuesto sobre la renta pagado	2,170	(58,389)
Gastos por Depreciación	79,861	97,598
	-----	-----
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	(267,414)	589,367
	-----	-----
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Adquisición de activos fijos	0	(319,448)
Aumento (disminución) en otros activos	0	(1,508,189)
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	0	(1,827,637)
	-----	-----
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	675,600	917,549
Movimientos cuentas de patrimonio	0	9,446,820
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	675,600	10,364,369
	-----	-----
Aumento (disminución) neto del efectivo	408,186	9,126,099
Efectivo al inicio del año	9,126,099	0
	-----	-----
Efectivo al final del año	9,534,285	9,126,099
	=====	=====



[Handwritten signature]

AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

P.F.S



Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

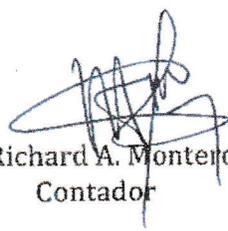
2024	2023
------	------

Conciliación entre el resultado neto del periodo y el flujo de efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Resultado neto del período	(221,898)	260,656
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las - actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	79,861	97,598
Impuesto sobre la renta	2,170	164,687
<u>Cambios netos en activos y pasivos:</u>		
Cambios netos activos/pasivos	(127,547)	66,426
Total de ajustes	(45,516)	328,711
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	(267,414)	589,367




 Porfirio Encarnación Santana
 Presidente


 Lic. Richard A. Montero M.
 Contador



AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
(Valores en RD\$)

P.F.S

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 1ro./01/2023	-	-	-	-	-
Transf./resultados acum.	-	-	-	-	-
Aportes de Capital	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados:					
En efectivo	-	-	-	-	-
En Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	260,656	260,656
Transferencia a otras reserva	-	22,263	-	-	22,263
Otros: Pérdidas por absorber	-	-	(575,443)	-	(575,443)
	-----	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31 / 12 /2023	10,000,000	22,263	(575,443)	260,656	9,707,476
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
Saldos al 1ro. de enero de 2024 Ajustados	10,000,000	22,263	(575,443)	260,656	9,707,476
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	260,656	(260,656)
Aportes de capital	-	-	-	-	-
Superavit por Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	(221,898)	(221,898)
Transferencia reserva pat.	-	-	-	-	-
Otros: Pérdidas por absorber	-	-	-	-	-
	-----	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31/12/2024	10,000,000	22,263	(314,787)	(221,898)	9,485,578




Porfirio Encarnación Santana
 Presidente




Lic. Richard A. Montero M.
 Contador

AGENTE DE CAMBIO D' ENCARNACION SANTANA, S.A.
Notas a los Estados Financieros Auditados
Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Valores en RD\$)



Nota 1.- Entidad Legal

Agente de Cambio D'Encarnación Santana, S. A., es una sociedad comercial, constituida de conformidad con las leyes de la República Dominicana en fecha 24 de mayo de 2005 y se dedica a efectuar intermediaciones bancarias en condiciones de libre mercado en el territorio nacional, así como la compra y venta de divisas extranjeras que sean convertibles en el país de conformidad con las disposiciones de la Junta Monetaria y como principal producto las Intermediaciones Bancarias.

La entidad está registrada en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana bajo el número Z1-107-1-00-1201 y se rige por los reglamentos que esta institución impone a las empresas reguladas. La Sociedad completó su proceso de adecuación a la nueva ley societaria. Tiene su domicilio principal en la Carretera Verón, Apto. Beatriz II, Local 1, Bávaro, Higüey, República Dominicana.

El ejecutivo principal lo es su presidente señor Porfirio Encarnación Santana

Moneda.

Los Estados Financieros se expresan en pesos dominicanos (RD\$).

Nota 2. Principales Políticas Contables

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

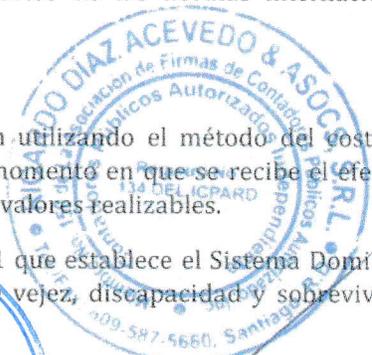
a) Base contable de los Estados Financieros

Los estados financieros y las políticas contables utilizadas por el agente de cambio para la contabilización de sus operaciones, así como los métodos y criterios empleados en la preparación de sus estados financieros, están sustancialmente de acuerdo con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Dichas prácticas difieren en algunos aspectos de las normas internacionales de contabilidad para instituciones financieras.

b) Valuación de los tipos de inversiones

Las inversiones en acciones de capital si hubieren, se registrarían utilizando el método del costo, el cual establece que los beneficios de la inversión sólo se registran en el momento en que se recibe el efectivo. Así mismo las inversiones en valores se registran al costo sin exceder sus valores realizables.

En fecha nueve (9) de mayo del año 2001, se promulga la Ley 87-01 que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Dicho sistema está compuesto por un seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia; un seguro de salud y un seguro de riesgos laborales.



P.F.S



c) Propiedad, muebles, equipo y depreciación

El Agente registra los activos fijos al costo de adquisición y el método de calcular la depreciación es el requerido por la ley 11-92, que divide los activos fijos en tres categorías a las que se les aplican los siguientes porcentajes:

Categoría I	Edificaciones	5%
Categoría II	Mobiliarios, Eq. Ofic. y Vehículos	25%
Categoría III	Otros activos depreciables	15%

La inversión en activos fijos no supera el 100% del capital normativo conforme a lo establecido por la Superintendencia de Bancos

d) Cargos diferidos

Los cargos diferidos, cuando se presentan, son registrados al costo y se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales iguales durante un período de cinco años, a partir del mes siguiente en que se originan, de conformidad con lo que establece el Manual de Contabilidad de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y según se establece en las Normas Bancarias que a falta de pautas específicas se deben amortizar en un período máximo de dos años.

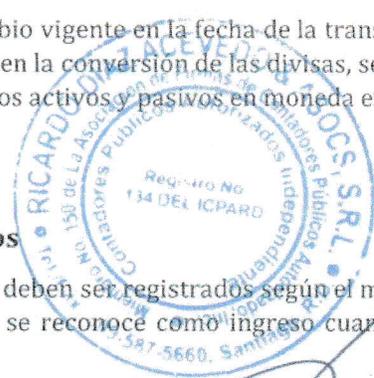
e) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso y la diferencia originada en la conversión de las divisas, se registra contra los resultados del período. De la misma manera, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.

f) Reconocimiento de los ingresos y gastos mas significativos

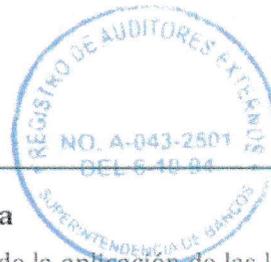
Los ingresos por intereses, si hubieren, y por operaciones cambiarias, deben ser registrados según el método de lo devengado. Cualquier ganancia subsiguiente en venta de bienes, se reconoce como ingreso cuando dicha venta se efectúe independientemente.

Los gastos por rentas relativas a los depósitos o préstamos deben ser registrados según el método de lo devengado. Esta dualidad de métodos de registro no es coherente con los principios de contabilidad generalmente aceptados que permite el registro de las operaciones bajo el método de lo percibido o de lo devengado.



P.E.S

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.
 Notas a los Estados Financieros
 Continuación..../



g) Tratamiento contable del efecto impuesto sobre la renta

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros.

Nota 4.- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue:

	Al 31 de Diciembre de:			
	2024		2023	
	RD\$		RD\$	
<u>Activos</u>				
<u>Fondos disponibles:</u>				
Dólares Canadienses	5,400	227,824	315	13,795
Franco Suizo	380	25,659	1,050	72,300
Libras de Esterlinas	1,180	90,326	1,290	95,039
EUROS	4,410	279,908	5,320	340,579
Dólares Norteamericanos	47,722	2,905,907	61,963	3,583,103
	59,092	3,529,625	69,938	4,104,816
<u>Pasivos</u>				
Fondos tomados a préstamo	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0
	0	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda extranjera	59,092	3,529,625	69,938	4,104,816

Nota 5.- Efectivo y Equivalente de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el efectivo y su equivalente, se detallan de la manera siguiente:

	2024	2023
Efectivo en caja	5,963,304	4,979,459
Efectivo en monedas extranjeras	3,529,625	4,104,817
Efectivo en bancos del país	41,356	41,823
	9,534,285	9,126,099

P.F.S



Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.
 Notas a los Estados Financieros
 Continuación..../

Nota 13.- Propiedad, Muebles y Equipos.

	Mobiliario y Equipos	Equipo de Transporte	Otros Activos Fijos	Total
Valor bruto al 01/01/2024	319,446	0	0	319,446
Adquisiciones	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0
Revaluaciones	0	0	0	0
Valor bruto al 31/12/2024	319,446	0	0	319,446
Dep Acumulada al 31/12/2023	97,597	0	0	97,597
Gasto por depreciación	79,862	0	0	79,862
Valor al 31/12/2024	177,459	0	0	177,459
Propiedad, muebles y equipos netos al 31/12/2024	141,987	0	0	141,987

Nota 14.- Otros Activos

El renglón de otros activos, presentan el siguiente detalle:

	2024	2023
Depósitos y otros valores por recibir		
Depósitos y otros valores en garantías	8,189	8,189
Impuesto sobre la renta diferido		
Anticipos Impuesto s/la Renta	56,219	58,389
Otros		
Valor de origen de otros activos	1,500,000	1,500,000
	1,564,408	1,566,578

Nota 18.- Fondos tomados a préstamos

El importe que presenta esta cuenta corresponde a pagos efectuados por uno de los socios, por cuenta de la empresa y acumula al cierre de cada período, los siguientes balances:

Préstamos de socios	1,593,149	917,549
---------------------	-----------	---------



P.E.S

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Continuación..../

P.E.S



	2024	2023
--	------	------

Nota 20.- Otras Cuentas por Pagar

Estas presentan al cierre de cada período, el siguiente balance:

Cuentas por pagar varias	69,591	35,440
Retenciones por pagar	92,364	21,602
Impuesto s/la renta y/o activos por pagar	0	164,687
Bonificaciones por Pagar	0	67,773
	-----	-----
	161,955	289,502
	=====	=====

Nota 25.- Impuesto sobre la Renta

	2024	2023
Resultados antes del impuesto sobre la renta	(221,898)	447,606
Pérdida disminuida del período 2022	0	162,346
	-----	-----
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	(221,898)	609,952
	-----	-----

Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanente:

Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
	-----	-----
Renta neta imponible después de la pérdida	(221,898)	609,952
	-----	-----
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)	0	164,687
Menos: Anticipos y/o saldo a favor anterior	56,219	41,062
	-----	-----
	(56,219)	123,625
	=====	=====

Nota 26.- Patrimonio Neto.

Capital Accionario:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Acciones comunes	30,000	30,000,000	10,000	10,000,000
Acciones preferidas	0	0	0	0
		-----		-----
Saldo af 31 de diciembre de 2024		30,000,000		10,000,000
		=====		=====



[Handwritten signature]

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Continuación..../

P.F.S

La estructura de participación accionaria al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

Personas Físicas

	2024	2023
Cantidad de Acciones	10,000	10,000
Monto de Participación	10,000,000	10,000,000
Porcentaje de Participación	100%	100%



Reserva Legal

El Código de Comercio de la República Dominicana requiere que un mínimo de un 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal de la institución hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación

Nota 28.- Compromisos y Contingencias:

El agente de cambio no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2024, según nos informa la gerencia, a excepción de los propios generados por sus operaciones, tales como los de prestaciones laborales.

Nota 30.- Ingresos y gastos financieros

El Agente, al 31 de diciembre de 2024, no generó este tipo de operaciones.

Nota 31.- Otros ingresos (gastos) operacionales

	2024	2023
<u>Otros ingresos operaciones</u>		
Comisiones por cambio	112,756	59,669
Total ingresos operacionales	112,756	59,669



[Handwritten signature]

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Continuación..../



Otros gastos operacionales

Diferencia de cambio	18,519	32,740
	-----	-----
Total ingresos operacionales	18,519	32,740
	=====	=====

Nota 32.- Otros ingresos (gastos)

En el 2024 no se produjeron operaciones relacionadas con esta nota.

Nota 33.- Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sueldos y compensaciones al personal	1,883,000	2,321,000
Contribuciones a planes de pensiones	141,464	124,908
Otros gastos de personal	649,043	640,095
	-----	-----
Total remuneraciones y beneficios sociales	2,673,508	3,086,003
	=====	=====

Nota 35.- Evaluación de Riesgos

No existen activos ni pasivos con riesgos de tasa de interés.

Al cierre de operaciones los vencimientos de activos y pasivos se agrupan en la forma que sigue:

<u>Vencimientos</u>	<u>Hasta</u> <u>30 días</u>	<u>De 31 hasta</u> <u>90 días</u>	<u>De 91 hasta</u> <u>1 año</u>	<u>De 1 hasta</u> <u>5 años</u>	<u>Total</u>
<u>Activos:</u>					
Fondos disponibles	9,534,285	0	0	0	9,534,285
Cuentas a recibir	0	0	0	0	0
Activos diversos	0	0	0	0	0
	-----	-----	-----	-----	-----
Total de Activos	9,534,285	0	0	0	9,534,285
	=====	=====	=====	=====	=====
<u>Pasivos:</u>					
Fondos tomados a P	1,593,149	0	0	0	1,593,149
Otros Pasivos	161,955	0	0	0	161,955
	-----	-----	-----	-----	-----
Total de Pasivos	1,755,104	0	0	0	1,755,104
	=====	=====	=====	=====	=====



[Handwritten signature]

R.E.S

Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Continuación..../

P.F.S



Razón de Liquidez

A 30 días ajustadas

Posición

A 30 días ajustadas

Moneda Nacional

5.43

0.00

Nota 39.- Fondo de pensiones y jubilaciones

El agente de cambio está afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema dominicano de seguridad social.

Nota 40.- Transacciones no Monetarias

Al 31 de diciembre de 2024 el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

Nota 41.- Hechos posteriores al cierre

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la posición patrimonial y financiera de la institución.

Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

A continuación detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de bancos que no aplican en este reporte para el período 2024:

Nota 3.- Cambios en las Políticas Contables

Nota 6.- Fondos Interbancarios.

Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.

Nota 8.- Cartera de Créditos.

Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.

Nota 10.- Cuentas por Cobrar

Nota 11.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.

Nota 12.- Inversiones en Acciones.



Agente de Cambio D' Encarnación Santana, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Continuación..../

- Nota 15.- Provisiones para Activos Riesgosos.
- Nota 16.- Obligaciones con el Público.
- Nota 17.- Depósitos de Instituciones Financieras del País y el Exterior.
- Nota 19.- Valores en Circulación.
- Nota 21.- Obligaciones Subordinadas.
- Nota 22.- Reservas Técnicas.
- Nota 23.- Responsabilidades.
- Nota 24.- Reaseguros.
- Nota 27.- Límites Legales y Relaciones Técnicas
- Nota 29.- Cuentas de Orden
- Nota 34.- Utilidad por Acción
- Nota 36.- Valor Razonable de los Instrumentos Financieros
- Nota 37.- Información financiera por segmentos
- Nota 38.- Operaciones con partes vinculadas
- Nota 40.- Transacciones no Monetarias

P.F.S

