

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

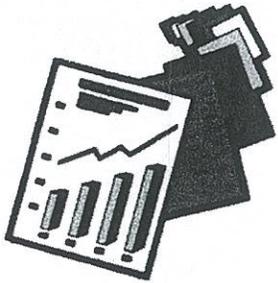
**AGENTE DE CAMBIO S.P, C POR A.
PUERTO PLATA, REP. DOM.**

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023**

AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.

TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoria	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2024-2023	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2024-2023	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre de 2024-2023	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre de 2024-2023	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

10 de Marzo del 2025

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

Al consejo de Administración
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO S.P, C POR A."



Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO, S.P, C POR A.", que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2024-2023, 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, S.P, C POR A." al 31 de diciembre de 2024-2023, 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).



- 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 o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados 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 toda 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.

En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L.,

Lic. Ricardo Díaz Acevedo
 Socio – Director Ejecutivo
 No. Registro en el ICPARD 1248
 Exequátur No. 2370 del 10/04/81



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



ACTIVOS:

AÑOS TERMINADOS

AL 31 DICIEMBRE DE:

2024

2023

Fondos Disponibles (Nota 5)

Caja

7,223,938

8,470,712

Bancos del país

598,712

573,460

7,822,650

9,044,172

Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)

Propiedades, muebles y Equipos

42,400

-

Depreciación acumulada

(5,300)

-

37,100

-

Otros activos (Nota 14)

Cargos diferidos

133,677

85,512

TOTAL DE ACTIVOS

7,993,427

9,129,684

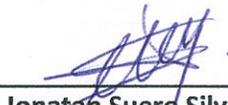
Cuentas Contingentes (Nota 28)

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, S.P., C POR A
Puerto Plata, Rep. Dom.
BALANCES GENERALES
(Valores en RD\$)



AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Fondos Tomados a Prestamos		
De Instituciones Financieras Del País (Nota 18)	-	-
Impuesto Sobre la renta (Nota 25)	-	-
Otros Pasivos (Nota 20)	9,441	9,436
TOTAL PASIVOS	9,441	9,436
<u>PATRIMONIO NETO (NOTA 26)</u>		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Capital adicional pagado	3,400,000	4,033,400
Reserva Patrimonial	238,101	207,859
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(177,182)	555,572
Resultado del ejercicio	(476,933)	(676,583)
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,983,986	9,120,248
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	7,993,427	9,129,684

Cuentas contingentes (Nota 28)	5,000,000.	5,000,000.
Cuentas de orden (Nota 29)		

Segundo Polanco
 Presidente

Jonatan Suero Silverio
 Gerente Operaciones

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



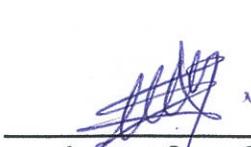
AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A
Puerto Plata, Rep. Dom.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)



	AÑOS TERMINADOS	
	AL 31 DICIEMBRE DE:	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio	3,849,554	4,347,171
	<u>3,849,554</u>	<u>4,347,171</u>
Otros Gastos Operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
GASTOS OPERATIVOS		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 32)	(2,222,591)	(2,002,308)
Perdida en cambio de divisas	(846)	(621,850)
Otros Gastos	(2,103,050)	(2,399,596)
	<u>(4,326,487)</u>	<u>(5,023,754)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>(476,933)</u>	<u>(676,583)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	<u>(476,933)</u>	<u>(676,583)</u>
Impuesto sobre la Renta 27%	-	-
Resultado del Ejercicio	<u>(476,933)</u>	<u>(676,583)</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


Jonatan Suero Silverio
Gerente Operaciones


 Ricardo Diaz Acevedo & ASUCS, S.R.L.
 Registro No. 134 DEL ICPARD
 Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente

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

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

AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	3,849,554	4,347,171
Gastos Generales y Administrativos Pagados	<u>(4,321,187)</u>	<u>(5,023,754)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) las Actividades de Operación	(471,633)	(676,583)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (Disminución) Anticipos	(48,165)	(36,124)
Aumento (Disminución) operaciones por pagar	5	-
Aumento (Disminución) en inversiones	<u>(42,400)</u>	<u>(115,981)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Inversión	(90,560)	(152,105)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Aumento (Disminución) Aportes de capital	(633,400)	225,879
Aumento (Disminución) Resultados	(56,171)	282,303
Aumento (Disminución) Reservas	30,242	-
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de financiamientos	(659,329)	508,182
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,221,522)	(320,506)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>9,044,172</u>	<u>9,364,678</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>7,822,650</u>	<u>9,044,172</u>




Segundo Polanco
Presidente


Jonatan Suero Silverio
Gerente Operaciones

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





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



AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:

2024 2023

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

Resultado del ejercicio **(476,933)** **(676,583)**

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

Otras provinsiones

Depreciaciones y amortizaciones	5,300	-
Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto	-	-
Total de Ajustes	5,300	-

Efectivo neto Por (usado en) las actividades de Operación **(471,633)** **(676,583)**



Segundo Polanco
Presidente



Jonatan Suero Silverio
Gerente Operaciones

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



AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A
PUERTO PLATA, REP.DOM.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO AÑOS 2024-2023
(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 2023	5,000,000		3,807,521	207,859	(14,088)	287,357	9,288,649
Ajuste años anteriores					282,303		282,303
Transferencia a resultados					287,357	(287,357)	
Aporte de capital			225,879				225,879
Superávit por reevaluación							
Dividendos Pagados							
Efectivo							
Acciones							
Resultado del ejercicio						(676,583)	(676,583)
Transferencia a otras reservas							
Saldo al 31 de diciembre del 2023	5,000,000		4,033,400	207,859	555,572	(676,583)	9,120,248
Ajustes años anteriores				30,242	(56,171)		(25,929)
Transferencia a resultados acumulados					(676,583)	676,583	(633,400)
Retiro de capital			(633,400)				
Superávit por reevaluación							
Ganacia Neta no Realizada sobre Inversiones en Valores							
Disponibilidad para la venta							
Dividendos Pagados efectivo							
Acciones							
Resultado del ejercicio						(476,933)	(476,933)
Transferencia otras reservas							
Saldo al 31 de Diciembre 2024	5,000,000		3,400,000	238,101	177,182	(476,933)	7,983,986



[Signature]
Jonatan Suero Silverio
 Gerente Operaciones



[Signature]
Segundo Polanco
 Presidente

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

AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR LOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024-2023.

NOTA 1. ENTIDAD LEGAL

La empresa **AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR 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, S.P., C POR 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.

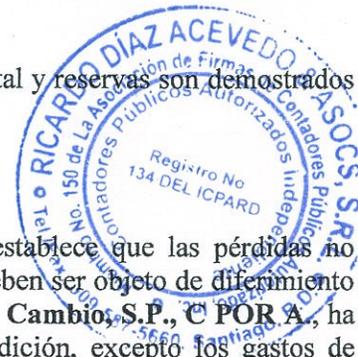
B) VALUACION DE LOS ACTIVOS FIJOS Y SU METODO DE DEPRECIACION.

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, S.P., C POR 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 período.

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 empelados 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, regalía 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 2024-2023 era de RD\$60.57 Y 57.82 por cada dólar, respectivamente y los Euro 2024-63.47 Y 2023- 64.01.

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.

Al 31 de Diciembre del 2024-2023 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:

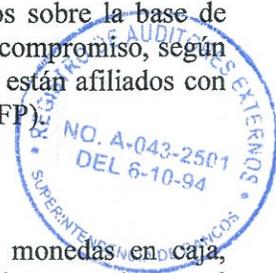
El agente de cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los Estados, son propias del tipo de negocio.

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 2024 es de 60.57 y 2023- 57.82 mientras que para Euros eran 2024- 63.47 y 2023- 64.01, respectivamente, esto no origino ninguna diferencia en valores para ningunos de los años 2024 y 2023 para la agencia de cambio, los cuales afectan los resultados de ambos periodos y su efecto.

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:					
	2024			2023		
	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:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
En Caja (a)	7,223,938	8,470,712
En Bancos del País (b)	<u>598,762</u>	<u>573,460</u>
TOTAL	<u>7,822,650</u>	<u>9,044,172</u>

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	<u>598,762</u>	<u>573,460</u>
--------------	-----------------------	-----------------------

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 2024-2023, no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.

La institución no posee cartera de crédito 2024-2023.

NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS

No aplica

NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de Diciembre del 2024-2023, 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 2024 unas baterías para inversor, las cuales tienen una garantía de 5 años.

NOTA 14. OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre del 2024, el agente de cambio tiene anticipos por valor de RD\$133,677 y en el 2023 eran de RD\$85,512.

NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.

Al 31 de diciembre 2024-2023, 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 2024 por RD\$9,441, mientras que en el 2023 eran de RD\$9,436.

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.

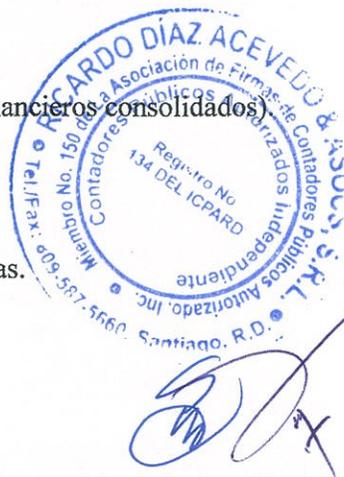
No aplica (Solo aplica en la presentación de Estados Financieros Consolidados).

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 2024-2023 no tenían, por que hubieron pérdidas.



	<u>2024</u>	<u>2023</u>
RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA	(476,933)	(676,583)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:	--	--
De tiempo:	--	--
Renta neta imponible	<u>(476,933)</u>	<u>(676,583)</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corriente	---	---
Diferido (*)	---	---
Crédito Impositivo	---	---

(*) Al 31 de Diciembre del 2024-2023, no surgieron diferencias de tiempo.

NOTA 26. PATRIMONIO NETO.

ACCIONES COMUNES

	<u>AUTORIZADAS</u>		<u>EMITIDAS</u>		<u>RESERVA LEGAL</u>
	<u>CANTIDAD</u>	<u>MONTO (RD\$)</u>	<u>CANTIDAD</u>	<u>MONTO (RD\$)</u>	<u>BANCARIA</u>
					<u>MONTO (RD\$)</u>
Saldo al 31 de Diciembre del					
2024	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	--
2023	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%
MADÉLIN 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 reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

En el año 2024 se realizó un ajuste en la reserva legal por sugerencia de la Superintendencia de Bancos en la comunicación sobre la inspección realizada del 05 al 16 de febrero del 2024.



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	RD\$ 5,000,000.
Cuentas de orden de origen acreedor:	
Contra cuenta de capital autorizado	RD\$ 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>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones por Cambio	3,849,554	4,347,171
Diferencias por Cambio	--	--
Ingresos Diversos	--	--
Otros Gastos Operacionales (Nota 31)		
Comisiones por Servicios	--	--
Gastos Diversos	--	--
	<u>3,849,554</u>	<u>4,347,171</u>



NOTA 32. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

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

CONCEPTO	2024	2023
Sueldos, Salarios y Participación en Beneficios	1,744,334	1,605,842
Seguros Sociales	162,180	132,311
Regalía Pascual	145,992	119,491
Contribuciones a Fondo de Pensiones	139,743	114,312
Riesgo Laboral	-	-
Otros Gastos de Personal	12,478	14,350
Infotep	17,864	16,022
TOTALES	2,222,591	2,002,308

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 2024, 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	7,822,650					7,822,650
Inversiones negoc. y a venc.						
Cartera de créditos						
Deudores por aceptaciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir						
Activos diversos	170,777					170,777
Total activos	7,993,427					7,993,427

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	9,441					9,441
Total Pasivos	9,441					9,441
Posición Neta	7,983,986					7,983,986



Razón de liquidez		En moneda nacional	En moneda extranjera
A 15 días ajustada	7,822,650	846.67%	
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>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo y Equivalentes en Efectivo	7,822,650	9,044,172
Inversiones Negociables a Vencimiento	--	--
Cartera de Créditos	--	--
Inversiones en Acciones	--	--
Cargos diferido	133,677	85,512
Pasivos:		
Depósitos	--	--
Valores en circulación	--	--
Fondos tomados a prestamos	--	--
Otros pasivos	9,441	9,436
	<u>7,946,886</u>	<u>9,120,248</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 2024-2023, el Agente de Cambio no ha realizado actividades 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.

NOTA 41. OTRAS REVELACIONES.

Como otras revelaciones que ocurrieron durante el periodo de nuestra auditoria al cierre de operaciones pero no cambian la situación de los estados financieros auditados en cuestión, cabe señalar que la Dirección General de Impuestos DGII respecto a la ley 155-17, en fecha 19 de enero del 2018 dicto y publico normas generales anti lavado, ellas son: **Norma General No. 01-18, Norma 02-2018, Norma General 03-2018, Norma General 04-2018 y la Norma General 05-2018.** Todas ellas referentes a la ley en cuestión. Así como también el 20 de enero del 2022 publico la **Norma General 03-22,** norma que regula las auditorías externas en materia de prevención de lavado de activos, financiamientos del terrorismo y financiamientos de la proliferación de armas de destrucción masiva.

También en ese sentido en fecha 20 de enero de 2021 fue promulgada la Ley núm. 07-21, que reincorpora las disposiciones la Ley núm. 46-20, del 19 de febrero de 2020, sobre Transparencia y Revalorización Patrimonial y sus modificaciones, y le introduce otras disposiciones; como resultado del vencimiento de su plazo de acogencia en fecha 11 de enero de 2021 y atendiendo a la crisis sanitaria provocada por efectos del COVID-19 a la economía nacional y la Norma General 02-21.



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Ricardo Díaz Acevedo", located below the circular stamp.

AGENTE DE CAMBIO S.P, C POR A.
Puerto Plata, Rep.Dom.
RELACION DE GASTOS DE OPERACIÓN
(Valores Expresados en RD\$)

Sueldos y Compensaciones del Personal	2024	2023
Sueldos y Bonificaciones del Personal Permanente	1,744,334	1,605,842
Seguro para el Personal	162,180	132,311
Regalía Pascual	145,992	119,491
Fondo de Pensiones	139,743	114,312
Riesgo laboral	0	0
Otros gastos del personal	12,478	14,350
Infotep	17,864	16,002
Total Gastos de Personal	<u>2,222,591</u>	<u>2,002,308</u>
Otros Gastos		
Servicios Contratados	355,112	230,412
Papelería	15,580	21,096
Publicidad	23,293	67,330
Combustibles y Mantenimiento Vehículo	502,361	505,559
Pasajes y envíos	18,229	175
Otros Gastos	0	11,443
Superintendencia de Bancos	49,834	25,000
Alquileres	330,400	566,400
Auditorias	123,900	56,060
Agua y Teléfono	345,281	235,313
Servicios de computación	296,267	277,935
Mant. Eq. y reparación de activos	0	21,793
Otros gastos diversos	28,132	191,654
Gastos financieros	9,361	11,231
Depreciación Equipos	5,300	0
Total Gastos	<u>2,103,050</u>	<u>2,399,596</u>
Perdida en cambio de divisas	<u>846</u>	<u>621,850</u>
Total Gastos	<u>5,023,754</u>	<u>5,023,754</u>



[Handwritten Signature]



INSTITUTO DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS de la República Dominicana Filial Santiago

FUNDADO EL 16 DE JUNIO DE 1944, MEDIANTE LEY 633
PRIMERA PROFESION COLEGIADA DEL PAIS
R.N.C. 4-01-03146-9

MIEMBRO DE:



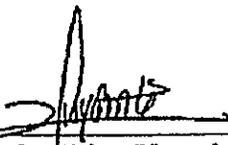
ICPARD-2024-R 134

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 2025, 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 veintitres (23) días del mes de enero del año dos mil veinticinco (2025).





Licda. Dios Yngrid Minaya
Presidenta



Lic. Juan Rosa
Secretario