

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 TRACE, S.A.
PUERTO PLATA, REP. DOM.**

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

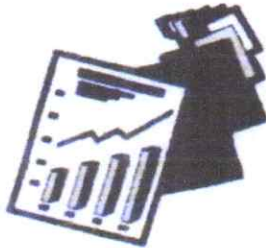
AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.

TABLA DE CONTENIDO



	PAG.
1. Informe de Auditoria	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2025-2024	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre del 2025-2024	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre del 2025-2024	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre del 2025-2024	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-25
4. Relación de Gastos de Operación	26
5. Certificación	27





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

RNC:102-626596
Registro N°. 134 del ICPARD
Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.
E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

24 DE MARZO 2026

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

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

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2025-2024, y el estado de resultados, de flujo de efectivo y de cambio en el patrimonio neto, 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 TRACE, S.A." al 31 de diciembre de 2025-2024, su desempeño financiero y su 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 que el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoría (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoría).

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

Otro asunto

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

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

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

- 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 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 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.

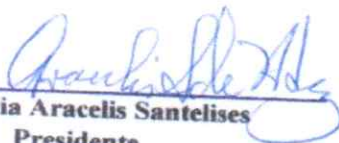
En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L.,

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2025-2024
(VALORES EN RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ACTIVOS		
Fondos Disponibles (Nota 5)		
Caja y Bancos	13,006,149	9,273,469
Total fondos disponibles	<u>13,006,149</u>	<u>9,273,469</u>
Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)		
Propiedades, muebles y Equipos	407,521	439,141
Depreciación acumulada	(300,625)	(264,993)
Total Propiedad, muebles y equipos	<u>106,896</u>	<u>174,148</u>
OTROS ACTIVOS (NOTA 14)		
Cargos Diferidos	40,000	133,330
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>13,153,045</u></u>	<u><u>9,580,947</u></u>
Cuentas Contingentes (Nota 28)		
Cuentas de orden (Nota 29)	30,000,000.	30,000,000.


 Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente


 Angely Santelises Fernández
 Gerente

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2025-2024
(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos Tomados a Prestamos (Nota 18)
 Cuentas por pagar (Nota 20)
 Impuesto sobre la renta
TOTAL PASIVOS



2025

2024

-
 283,216
 73,788
357,004

-
 6,767
 0
6,767

PATRIMONIO NETO (NOTA 26)

Capital pagado
 Aportes
 Reserva Patrimonial
 Resultados acumulados de ejercicios anteriores
 Resultados del ejercicio
TOTAL PATRIMONIO NETO
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

11,500,000
 407,521
 43,309
 655,686
 189,525
12,796,041
13,153,045

8,400,000
 407,521
 33,334
 892,811
 (159,486)
9,574,180
9,580,947

Cuentas contingentes (Nota 28)
 Cuentas de orden (Nota 29)

30,000,000

30,000,000

Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente

Angely Santelises Fernández
 Gerente

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2025-2024
(VALORES EN RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio	2,864,175	2,096,508
Perdidas en cambio de divisas	12,328	-
Total Ingresos	<u>2,851,847</u>	<u>2,096,508</u>
GASTOS OPERATIVOS		
Gastos del personal	1,117,481	820,612
Gastos generales y administrativos	1,367,675	1,314,400
Gastos financieros	57,771	62,933
Depreciaciones y amortizaciones	35,632	58,049
Total Gastos Operativos	<u>2,578,559</u>	<u>2,255,994</u>
RESULTADO OPERACIONAL	273,288	(159,486)
Impuesto sobre la Renta	(73,788)	0
Resultado del Ejercicio antes de reservas	<u>199,500</u>	<u>(159,486)</u>
Reserva legal 5%	(9,975)	0
Resultado del Ejercicio	<u>189,525</u>	<u>(159,486)</u>



Valor por acción básico (Nota 33)
 Valor por acción diluida (Nota 33)
 Numero promedio ponderado de acciones en circulacion
 Ajustado por división de acciones

Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente

Angely Santelises Fernández
 Gerente

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2025-2024
(VALORES EN RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos Operaciones cobrados	2,851,847	2,096,508
Gastos administrativos y generales pagados	(1,367,675)	(1,314,400)
Otros gastos operacionales pagados	(1,175,252)	(883,545)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de operación	<u>308,920</u>	<u>(101,437)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	31,620	(31,620)
Activos diversos	93,330	118,449
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión	<u>124,950</u>	<u>86,829</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones por pagar	276,449	(22,301)
Capital pagado	3,100,000	-
Aporte de capital	-	-
Resultados acumulados	(77,639)	(189,187)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>3,298,810</u>	<u>(211,488)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	3,732,680	(226,096)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	9,273,469	9,499,565
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO	<u>13,006,149</u>	<u>9,273,469</u>



Ismenia Aracelis Santelises
Ismenia Aracelis Santelises
Presidente

Angely Santelises Fernández
Angely Santelises Fernández
Gerente



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

AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2025-2024
(VALORES EN RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el Efectivo neto Provisto por (usado en) las actividades de Operación		
Resultado del ejercicio	189,525	(159,486)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Otras provinsiones	9,975	-
Depreciaciones y amortizaciones	35,632	58,049
Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto	73,788	-
Efectivo neto (usado en) las actividades de Operación	<u>308,920</u>	<u>(101,437)</u>




 Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente


 Angely Santelises Fernández
 Gerente

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO/AÑOS 2025-2024
(VALORES EN RD\$)



	Capital Pagado	Aportes	Reservas Patrimonial	Resultados Acumulados Años Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo Al 1 de Enero 2024	8,400,000					
Ajuste años anteriores		407,521	33,334	1,023,972	58,026	9,922,853
Transferencia a resultados acumulados				58,026	(58,026)	
Aporte de capital				(189,187)		(189,187)
Superávit por reevaluación						
Dividendos Pagados						
Efectivo						
Acciones						
Resultado del ejercicio						
Transferencia a otras reservas					(159,486)	(159,486)
Saldo al 31 de diciembre del 2024	8,400,000	407,521	33,334	892,811	(159,486)	9,574,180
Transferencia a resultados acumulados				(159,486)	159,486	
Ajustes años anteriores				(77,639)		(77,639)
Efectivo						
Aporte de capital	3,100,000					3,100,000
Superávit por reevaluación						
Dividendos Pagados						
Acciones						
Resultado del ejercicio						
Transferencia otras reservas			9,975		189,525	199,500
Saldo al 31 de diciembre 2025	11,500,000	407,521	43,309	655,686	189,525	12,796,041

Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente

Angel Santelises Fernandez
 Gerente



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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Nota No. 1. Entidad

Origen y constitución de la sociedad. Agente de Cambio Trace, S. A., inicia sus operaciones el 20 de mayo del 2020, domicilio en calle Gregorio de Lora no. 67, ensanche Miramar, Puerto Plata, Sociedad por Acciones y existente de acuerdo con las Leyes Dominicana, registrada bajo No. Z1-145-1-00-1801 de fecha 20 de mayo del 2020, de conformidad con los establecidos con los estatutos sociales. Y como objetivo principal de su actividad la compra y venta de monedas extranjera, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automaticos
Puerto Plata	1	0
Total	1	0

Nota No. 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables adoptadas del Agente de Cambio están dentro de las normas de la Superintendencia de Bancos y se resumen en la forma que sigue:

- a) **Base contable e los estados financieros;**
Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, diciembre 2024 y 2023, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.
- b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de la cartera y de Otros Activos;**
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.
- c) **Base de Consolidación.**
El Agente de Cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañía, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones en otras compañías, sin embargo la participación accionaria en el Agente de Cambio de estas empresas es menor de un 20%, razón por la que no procede la consolidación.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Continuación No. 2

- d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**
 El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).
- e) **Instrumentos financieros**
 Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponibilidades.
- f) **Inversiones negociables y a vencimiento.**
 El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.
- g) **Inversiones en acciones**
 El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) **Cartera de Crédito y provisión para créditos.**
 El Agente de Cambio no tiene cartera de créditos.
- i) **Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**
 Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

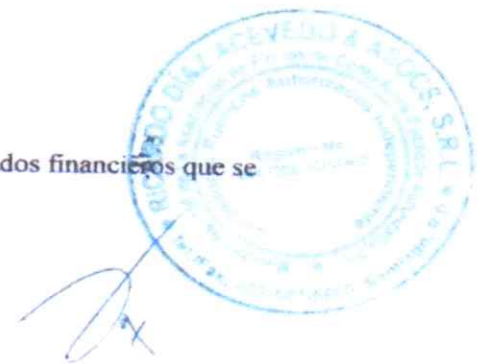
Categoría	Vida útil (años)	Método
Terrenos	0	No es depreciable
Edificaciones	20	5% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	15% Fijo sobre el saldo, sin valor residual



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



- t) **Baja en un activo financiero.**
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.
- u) **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 ningún activo fijo.
- v) **Contingencias**
El Agente 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.
- w) **Utilidad por acción.**
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en los estados de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período. La ganancia o la pérdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.
El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.
El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo. Debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del período contable.
Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esa cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.
- x) **Reclasificación de partidas.**
La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.
- y) **Diferencias significativas con NIIF**
No existen diferencias significativas con las NIIF.
- z) **Nuevos pronunciamientos contables.**
No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Nota No. 3 Cambio en las Políticas Contables.

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos. Según Resolución de noviembre, 2001 cambio del Metodo de lo percibido a lo devengado apartir de primero de julio , 2002.

Nota No. 4 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo en caja chica	RDS 20,000	20,000
Efectivo en RDS	11,967,498	6,891,263
Efectivo en monedas extranjeras	16,233	35,670
Prima de divisas	1,002,418	2,004,831
Efectivo en bancos del pais	0	321,705
Total Disponibilidades	RDS <u>13,006,149</u>	<u>9,273,469</u>

Detalle de la partida efectivo en bancos del país:

Banco Santa Cruz	RDS -	321,705
Total Depósitos en Bancos Comerciales	RDS -	<u>321,705</u>

Activos en monedas extranjeras

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fondos disponibles	Dolar 16,078	1,976,187
Fondos disponibles	Euro -	15,527
Fondos disponibles	Franco 40	12,703
Fondos disponibles	Canada 115	414
Fondos disponibles	Libra -	-
Fondos disponibles	<u>16,233</u>	<u>2,004,831</u>

Pasivos en monedas extranjeras

Otros Pasivos	-	-
---------------	---	---



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Nota No. 5 Fondos disponibles

La disponibilidad al cierre de operaciones estaban representadas por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

Disponibilidades. Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo en caja	11,987,498	6,911,263
Efectivo en bancos del país	-	321,705
Efectivo en moneda extranjeras	1,018,651	2,040,501
	<u>13,006,149</u>	<u>9,273,469</u>

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

Nota No. 6 Fondos interbancarios

No aplica

Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

Nota No. 8 Cartera de Créditos

No aplica

Nota No. 9 Aceptaciones bancarias

No aplica

Nota No. 10 Cuentas por cobrar

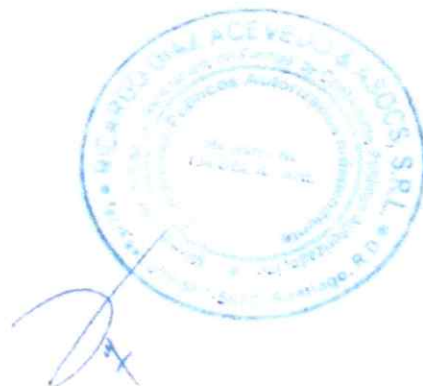
Cuentas por Cobrar

Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

Nota No. 12 Inversiones en acciones

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Nota No. 13

Valor bruto al 1ro. De enero 2024
 Depreciación acumulada al 01/01/2024
 Gastos de depreciación
 Aquisiciones
 Retiros
 Revaluaciones
 Valor al 31 de diciembre 2024
 Valor bruto al 1ro. De enero 2025
 Depreciación acumulada al 01/01/2025
 Gastos de depreciación
 Aquisiciones
 Retiros
 Revaluaciones
 Valor al 31 de diciembre 2025

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Equipos de Transporte	Total
Valor bruto al 1ro. De enero 2024	-	-	407,521	-	407,521
Depreciación acumulada al 01/01/2024	-	-	206,944	-	206,944
Gastos de depreciación	-	-	58,049	-	58,049
Aquisiciones	-	-	31,620	-	31,620
Retiros	-	-	-	-	-
Revaluaciones	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre 2024	-	-	174,148	-	174,148
Valor bruto al 1ro. De enero 2025			407,521		407,521
Depreciación acumulada al 01/01/2025	-	-	264,993	-	264,993
Gastos de depreciación	-	-	35,632	-	35,632
Aquisiciones	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	31,620	-	31,620
Revaluaciones	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre 2025	-	-	106,896	-	106,896



[Handwritten signature]

AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros



Nota No. 14

2025

2024

Otros Activos:

a) Cuentas de Sistema

Monto original del Software

- -

Provisión

- -

Subtotal

RDS - RDS -

b) Otros Cargos Diferidos

Monto original del Gastos de Organización

- -

Provisión

- -

Subtotal

RDS - RDS -

c) Impuesto sobre la renta diferido

RDS - RDS -

d) Cargos diferidos

Mejoras en propiedades arrendadas

- -

Provisión

- -

Subtotal

RDS - RDS -

e) Activos diversos

Anticipos arrendamientos

- 93,330

Anticipos ISR

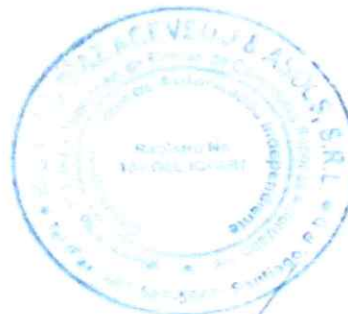
40,000 40,000

Subtotal

RDS 40,000 RDS 133,330

Total Otros Activos

RDS **40,000** RDS **133,330**



[Handwritten signature]

AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Nota No. 15
Provisiones para activos riesgosos
 No aplica

Nota No. 16
Obligaciones con el público
 La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por lo tanto el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

Nota No. 17
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
 No aplica

Nota No. 18
Fondos tomados a préstamo
 Ningun valor que detallar.

Nota No. 19
Valores en circulación
 Ningun valor que detallar.

Nota No. 20
Pasivos Diversos

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Obligaciones financieras a la vista	-	-
Dividendo por pagar	-	-
Impuestos por pagar	73,788	-
Acreedores diversos	283,216	6,767
Otras retenciones	-	-
Total Pasivos	<u><u>357,004</u></u>	<u><u>6,767</u></u>

Nota No. 21
Obligaciones subordinarias
 Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 22
Reservas técnicas
 Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 23
Responsabilidades
 Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 24
Reaseguros
 Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
(Valores en RDS)



Nota No. 25

Impuestos Sobre la renta

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos se detallan como sigue, según el cuadro siguiente:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultado antes del Impuesto sobre la renta	273,288	(159,486)
Más (menos) partidas que provocan Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles	-	-
	273,288	(159,486)
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos		
Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neta		
Renta Neta Imponible	273,288	(159,486)

El impuesto sobre la renta de los años 2025-2024, están compuestos de la siguiente manera:

Corriente	73,788	-
Diferido(*)	-	-
Crédito impositivo(*)	40,000	133,330

al 31 de diciembre de 2025-2024, no surgieron diferencia de tiempo.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024
(Valores en RD\$)



Nota No. 26

Relativa al Patrimonio:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	300,000	30,000,000	115,000	11,500,000

A continuación se presenta la estructura de participación accionaria el porcentaje distribuido entre los accionistas:

Nombre de los accionistas	2025	
	Cantidad de Acciones	Porcentajes de Participación
Ismenia Aracelis Santelises	45,500	39.57%
Jose Domingo Hernandez	30,000	26.09%
Aida Isabel Santelises	6,600	5.74%
Ana Belky Marianela	400	0.35%
Miguel Ángel Santelises	32,500	28.26%
	<u>115,000</u>	<u>100.00%</u>

En el periodo 2025 el capital suscrito y pagado del Agente de Cambio es de RD\$ 11,500,000. PESOS DOMINICANOS dividida en 115,000 acciones a un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

La utilidades o pérdidas del ejercicio son según se indica en el cuadro de arriba Nota 25.

No se ha distribuido dividendos.

No existe Superavit por reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

La reserva legal del 2025 se extrajo una reversa de RD\$9,975. para una reerva acumulada de RD\$43,309, mientras que el el 2024 no se extrajo por haber perdida. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Nota No. 27

Límites y relaciones técnicas

Concepto de límites	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Deficit
Solvencia					
Créditos individuales					
Inversiones					
Propiedad, muebles y equipos	100%				
Contingencias					
Financiamientos en moneda extranjera					
Reservas legal bancaria					
Captaciones					

Nota No. 28

Compromisos y Contingencias

El Agente 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 No. 29

Cuenta de orden (fondo de administración)

Las partidas compuesta por las cuentas de orden son como sigue:

Cuentas de orden de origen deudor

Capital Autorizado 30,000,000 30,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor

Contra cuenta de capital autorizado 30,000,000 30,000,000

Nota No. 30

Ingresos o gastos financieros

No existen montos algunos que revelar

Nota No. 31

Otros ingresos (gastos) operacionales

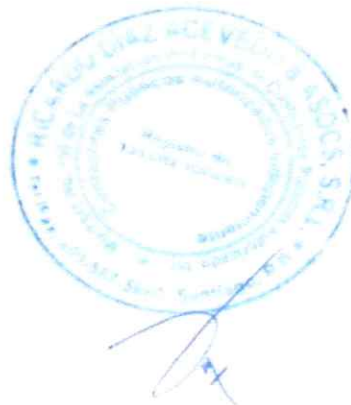
Otros ingresos operacionales (nota 31)

Comisiones por servicios

Comisiones por cambio

Diferencias de cambio

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	2,864,175	2,096,508
Diferencias de cambio	(12,328)	-
	<u>2,851,847</u>	<u>2,096,508</u>



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Razón de liquidez

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada

**En moneda
Nacional**
36.43%

**En moneda
Extranjera**

Porsición

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada

13,006,149

Nota No. 36

Valor razonable de los instrumentos financieros

Se revelará el valor razonable estima de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	13,006,149	13,006,149
Fondos interbancarios		
Inversiones negociables y a vencimiento		
Cartera de Créditos		
Inversiones en acciones		
Pasivos		
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior		
Valores en circulación	357,004	6,767
Fondos tomados en préstamo	-	-
	<u>12,649,145</u>	<u>12,999,382</u>

Nota No. 37

Información financiera por segmentos

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de la del sector financiero.

Nota No. 38

Operaciones con Partes Vinculadas:

No aplica

Nota No. 39

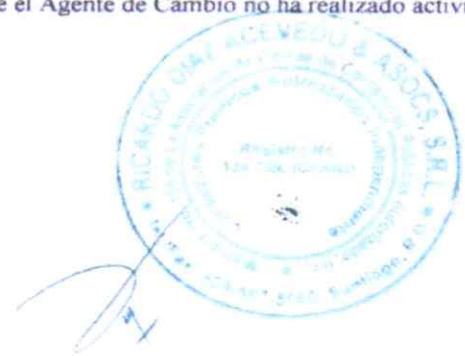
Fondo de pensiones y jubilaciones

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS).

Nota No. 40

Transacciones no monetarias

No existen transacciones importante que revelar en esta partida, porque el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2025-2024



Nota No. 41

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 No. 42

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 auditorias 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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S. A.
RELACION GASTOS OPERACIONALES
Al 31 de diciembre del 2025-2024
(Valores en RDS)



Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que **Información Complementarias al Estado de Resultados**

Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos del personal		
Sueldos y bonificación de personal	872,400	660,582
Seguros por riesgo laboral	-	7,479
Vacaciones	14,100	-
Refrigerios	-	-
Uniformes	10,645	-
Prestaciones laborales	75,500	53,900
Regalia pascual	73,046	46,190
Seguros para el personal	-	-
Infotep	62,946	46,256
Fondo de pensiones	8,844	6,205
Otros gastos de personal	<u>1,117,481</u>	<u>820,612</u>
Gastos por servicios externos		
Servicios de Contrato	289,170	279,677
Auditoria y servicios extena	171,100	171,100
Otros servicios Contratados	155,760	175,431
	<u>616,030</u>	<u>626,208</u>
Gastos de traslados y comunicaciones		
Pasajes y fletes	108,944	89,675
Telefonos, telex y fax	45,279	43,782
Otros gastos de traslados y comunicaciones	-	-
	<u>154,223</u>	<u>133,457</u>
Gastos de infraestructura		
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos	1,100	-
Arrendamientos de inmuebles	283,200	306,800
Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina)	35,632	58,049
Otros gastos de infraestructura	67,100	4,134
	<u>387,032</u>	<u>368,983</u>
Gastos Diversos		
Papelerías, utilies y otros	28,299	19,878
Publicidad	26,515	26,762
Aporte a la Superintendencia de Bancos	42,000	42,000
Financieros	57,771	62,933
Gastos generales diversos	149,208	155,161
Total gastos diversos	<u>303,793</u>	<u>306,734</u>
Total gastos	<u>2,578,559</u>	<u>2,255,994</u>





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

"Impulsando el Desarrollo Humano y Profesional de los Contadores"

RNC: 4-01-03146-9



ICPARD-2026-R 134

A QUIEN PUEDA INTERESAR

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

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


Licda. Dios Ynggrid Minaya
Presidenta




Lic. Juan Rosa
Secretario

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

 (809) 688-7080  Info@icpard.org

 ICPARD.ORG   