

**AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.**  
**Estados Financieros - Base Regulada**  
**Al 31 de diciembre de 2024**  
**(Con el Informe de los Auditores Independientes)**



Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.

Audidores, Contadores y Consultores



## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Consejo de Administración

**Agente de Cambio Paulino, S. A.**

San Francisco de Macorís, R.D.

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Paulino, 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, correspondientes 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 Paulino, 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). "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana". 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 Ético 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.

**Continúa...**



### **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, "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos de la República Dominicana", 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 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.



## Continuación...

- 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.
- 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 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.

Continúa...



• 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.

  
Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.  
Registro en la SIB. No. A-096-01-01



  
CPA Placido Mercedes Ortiz  
Registro en el ICPARD No. 5417  
Socio a cargo de la auditoría.

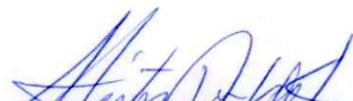
20 de febrero de 2025

**AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.**

**BALANCE GENERAL**

**(Valores expresados en RDS)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Fondos disponibles (Notas 4 y 5)		
Efectivo en Caja	74,164,140	56,487,493
Bancos del Pais	418,733	283,108
	<u>74,582,873</u>	<u>56,770,601</u>
Propiedad, Muebles y Equipos (Nota 13)		
Propiedad, Muebles y Equipos	247,993	9,584,212
Depreciación Acumulada	(65,814)	(9,465,800)
	<u>182,179</u>	<u>118,412</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	1,095,160	2,447,738
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>75,860,212</u></b>	<b><u>59,336,751</u></b>
 <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros Pasivos (Nota 20)	15,546,340	8,629,059
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>15,546,340</u></b>	<b><u>8,629,059</u></b>
 <b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		
Capital pagado (Nota 26)	44,627,500	44,627,500
Reserva Legal (Nota 27)	1,834,481	1,354,172
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,726,020	727,670
Resultado del ejercicio	9,125,871	3,998,350
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b><u>60,313,872</u></b>	<b><u>50,707,692</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>75,860,212</u></b>	<b><u>59,336,751</u></b>
Cuentas de Orden	45,645,358	45,645,358

  
**Sr. Hector Paulino**  
Presidente



  
**Licda. Marina Santiago**  
Contadora

**Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.**

**AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**(Valores expresados en RD\$)**

	<b>Años Terminados</b>	
	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (Nota 31)</b>	<b>(9,020)</b>	<b>(6,293)</b>
<b>Ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por cambio	25,252,748	15,468,288
Ingresos diversos	3,260	2,104
<b>Subtotal</b>	<b><u>25,256,008</u></b>	<b><u>15,470,392</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>25,246,988</u></b>	<b><u>15,464,099</u></b>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones y cargos por servicios	(123,496)	(119,157)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(123,496)</u></b>	<b><u>(119,157)</u></b>
<b>Resultado bruto</b>	<b>25,123,492</b>	<b>15,344,942</b>
<b>Gastos Operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(6,810,390)	(6,151,389)
Servicios de terceros	(722,151)	(698,409)
Depreciación y amortización	(58,073)	(49,915)
Otros Gastos	(2,883,682)	(2,679,764)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(10,474,296)</u></b>	<b><u>(9,579,477)</u></b>
<b>Resultado Operacional Neto</b>	<b>14,649,196</b>	<b>5,765,465</b>
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales	(1,490,046)	0
<b>Resultado del ejercicio antes de impuesto S/Renta</b>	<b><u>13,159,150</u></b>	<b><u>5,765,465</u></b>
<b>Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)</b>	<b><u>(3,552,970)</u></b>	<b><u>(1,556,676)</u></b>
<b>Resultado del ejercicio antes de reserva legal</b>	<b>9,606,180</b>	<b>4,208,789</b>
Reserva legal (Nota 27)	(480,309)	(210,439)
<b>Resultado neto del Ejercicio</b>	<b><u>9,125,871</u></b>	<b><u>3,998,350</u></b>

  
**Sr. Hector Paulino**  
 Presidente

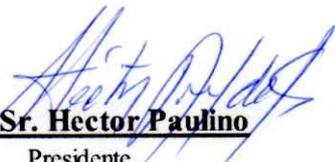


  
**Licda. Marina Santiago**  
 Contadora

**Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.**

**AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**  
**(Valores expresados en RDS)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	25,246,988	15,464,099
Gastos generales y administrativos pagados	(10,416,223)	(9,529,562)
Otros gastos operacionales pagados	(123,496)	(119,157)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,848,466)	(2,619,825)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b><u>12,858,803</u></b>	<b><u>3,195,555</u></b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(121,840)	(77,500)
Venta de propiedades, muebles y equipos	4,595,000	4,568,000
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>4,473,160</u></b>	<b><u>4,490,500</u></b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aporte de capital	0	(4,568,000)
Reserva Legal	480,309	210,439
<b>Efectivo neto usado en las actividades financieras</b>	<b><u>480,309</u></b>	<b><u>(4,357,561)</u></b>
<b>(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EFECTIVO</b>	<b>17,812,272</b>	<b>3,328,495</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b><u>56,770,601</u></b>	<b><u>53,442,106</u></b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>74,582,873</u></b>	<b><u>56,770,601</u></b>
 <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	<u>9,125,871</u>	<u>3,998,350</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto aplicado a las actividades de operación :		
Depreciación y amortización	58,073	49,915
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	(4,595,000)	0
Otros activos (Diferido)	1,352,578	(557,797)
Otros pasivos	6,917,281	(294,912)
<b>Total de Ajustes</b>	<b><u>3,732,932</u></b>	<b><u>(802,794)</u></b>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b><u>12,858,803</u></b>	<b><u>3,195,555</u></b>

  
**Sr. Hector Paulino**  
 Presidente



  
**Licda. Marina Santiago**  
 Contadora

**Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.**

**AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**  
 (Valores expresados en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos al 01 de enero de 2023</b>	44,627,500	4,568,000	1,143,733	4,298,133	(3,570,463)	51,066,903
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(3,570,463)	3,570,463	-
Aporte de capital	-	(4,568,000)	-	-	-	(4,568,000)
Capitalización resultados acumulados	-	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	4,208,789	4,208,789
Transferencia a reserva legal	-	-	210,439	-	(210,439)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>44,627,500</b>	<b>-</b>	<b>1,354,172</b>	<b>727,670</b>	<b>3,998,350</b>	<b>50,707,692</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	3,998,350	(3,998,350)	-
Aporte de capital	-	-	-	-	-	-
Capitalización resultados acumulados	-	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	9,606,180	9,606,180
Transferencia a reserva legal	-	-	480,309	-	(480,309)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>44,627,500</b>	<b>-</b>	<b>1,834,481</b>	<b>4,726,020</b>	<b>9,125,871</b>	<b>60,313,872</b>

  
**Sr. Hector Paulino**  
 Presidente



  
**Licda. Marina Santiago**  
 Contadora

**Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.**