

Estados Financieros Auditados

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

31 de diciembre de 2024



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Avenida Federico Eyzola, Número 24, Colonia Báltic, Casa Cuarta 300
Piso, PO Box 1485, Tel: (504) 537-7777
E-mail: info@campusanoasociados.net
San José, San José, Costa Rica
SINIF: 051-06287-2

The Leading Edge Alliance is a
worldwide alliance of member
independently owned accounting and
consulting firms.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2024

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	4
Estados de Resultados.....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Notas a los Estados Financieros.....	9 - 27



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL
Auditores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance
innovation • quality • excellence

Av 27 de Febrero Esq. Nuñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7775-76 * Fax: (809) 530-1288
E-mail: info@campusanoymasociados.net
Santo Domingo, República Dominicana
RNC-101-56287-2 Registro mercantil 13549SD

The Leading Edge Alliance is a
worldwide alliance of major
independently owned accounting and
consulting firms.

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Agente de Cambio Gamelin, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Gamelin, S. A., que comprenden el estado de situación financiera, al 31 de diciembre de 2024 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio Gamelin, 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 de la República Dominicana, 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), adoptadas 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 del Agente de Cambio, 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.

Asuntos Claves de Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024. Estos asuntos han sido atendidos durante el proceso de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Otros Asuntos

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana.

Por lo tanto, los estados de situación financiera 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.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron su informe sin salvedad el 10 de marzo de 2024.

Otra Información

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual del Agente de Cambio, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que, si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Agente de Cambio en relación con los Estados Financieros

La Administración del Agente de Cambio, 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 (NIIFs), 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 del Agente de Cambio 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 el Agente de Cambio 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 del Agente de Cambio.

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 mantuvimos 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 obtuvimos 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.
- Obtuvimos 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 del Agente de Cambio.
- 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 del Agente de Cambio 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 futuras pueden ser causa de que el Agente de Cambio 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 del Agente de Cambio, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Agente de Cambio. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente de Cambio 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 del Agente de Cambio, 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.

Campusano & Asociados

No. de Registro en la SIB: A-030-0101



CPA José Pimentel Campusano
No. de Registro en el ICPARD 1824

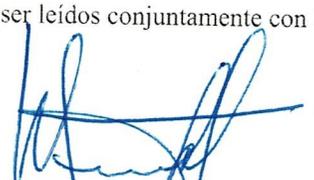
Santo Domingo, República Dominicana
19 de febrero de 2025



AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 12 y 18)		
Caja	56,123,301	58,467,313
Bancos del país	33,784,906	34,874,191
	89,908,207	93,341,504
Cuentas por cobrar (notas 4, 12, 18 y 19)	27,843,212	9,974,877
Propiedades, muebles y equipos (nota 5)	5,862,784	9,081,474
Otros activos (notas 6 y 8)		
Cargos diferidos	3,697,485	3,383,363
TOTAL DE ACTIVOS	127,311,688	115,781,218
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 7, 8 y 18)	18,217,628	26,241,993
TOTAL DE PASIVOS	18,217,628	26,241,993
PATRIMONIO NETO (nota 9)		
Capital pagado	60,000,000	60,000,000
Reservas patrimoniales	4,776,311	3,798,569
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	25,740,656	10,505,706
Resultados del ejercicio	18,577,093	15,234,950
TOTAL PATRIMONIO NETO	109,094,060	89,539,225
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	127,311,688	115,781,218
Cuentas de orden (nota 11)	60,000,068	60,000,064
Compromisos y contingencias (nota 10)		

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Licda. Milagros Rosado Fermin
Presidenta





Lic. Antonio José Frías
Contador

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	7,260	6,052
	<u>7,260</u>	<u>6,052</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 13)	1,984	(1,166,693)
Otros ingresos operacionales (nota 14)		
Comisiones por cambio	53,552,186	52,992,188
	<u>53,552,186</u>	<u>52,992,188</u>
Otros gastos operacionales (nota 14)		
Comisiones por servicios	(1,232,974)	(940,631)
	<u>(1,232,974)</u>	<u>(940,631)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 15 y 16)	(22,304,886)	(19,484,920)
Servicios de terceros	(1,615,185)	(1,646,253)
Depreciaciones y amortizaciones	(3,468,213)	(2,918,112)
Otros gastos (notas 10 y 19)	(7,466,050)	(7,546,280)
	<u>(34,854,334)</u>	<u>(31,595,565)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	17,474,122	19,295,351
Otros ingresos (gastos) (nota 17)		
Otros ingresos	10,568,450	7,220,620
Otros gastos	(464,704)	(1,713,278)
	<u>10,103,746</u>	<u>5,507,342</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	27,577,868	24,802,693
Impuesto sobre la renta (nota 8)	(8,023,033)	(8,765,903)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>19,554,835</u>	<u>16,036,790</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Licda. Milagros Rosado Fermín
Presidenta





Lic. Antonio José Frías
Contador

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	35,533,391	52,998,240
Otros gastos operacionales pagados	(1,232,974)	(2,107,324)
Gastos generales y administrativos pagados	(46,373,561)	(25,921,598)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,374,080)	(4,263,779)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	10,263,450	(14,395,280)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	<u>(3,183,774)</u>	<u>6,310,259</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(249,523)	(5,956,907)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(249,523)</u>	<u>(5,956,907)</u>
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(3,433,297)	353,352
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>93,341,504</u>	<u>92,988,152</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>89,908,207</u></u>	<u><u>93,341,504</u></u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	19,554,835	16,036,790
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	3,468,213	2,918,112
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(245,978)	8,765,903
Otras provisiones	5,981,145	2,755,855
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	159,704	326,538
Otros ingresos (gastos) no operacionales	-	(5,833,880)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	(7,222,928)	(7,172,337)
Cuentas por cobrar	(18,028,039)	(5,290,344)
Otros pasivos	(6,850,726)	(6,196,378)
Total de ajustes	(22,738,609)	(9,726,531)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(3,183,774)	6,310,259

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



 Licda. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta





 Lic. Antonio José Frías
 Contador

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(Valores en DOP)

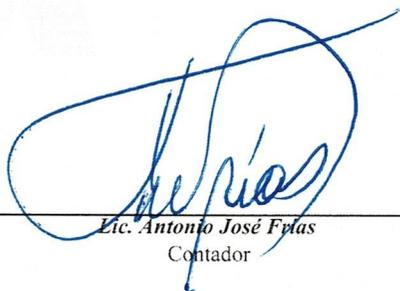
	<i>Capital Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2023	43,521,400	2,996,729	9,428,677	17,555,629	73,502,435
Transferencia a resultados acumulados	-	-	17,555,629	(17,555,629)	-
Dividendos pagados en acciones	16,478,600	-	(16,478,600)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	16,036,790	16,036,790
Transferencia a otras reservas	-	801,840	-	(801,840)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	60,000,000	3,798,569	10,505,706	15,234,950	89,539,225
Transferencia a resultados acumulados	-	-	15,234,950	(15,234,950)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	19,554,835	19,554,835
Transferencia a otras reservas	-	977,742	-	(977,742)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	60,000,000	4,776,311	25,740,656	18,577,093	109,094,060

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



 Licda. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta





 Lic. Antonio José Fyfas
 Contador

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2024

Nota 1--Entidad

Agente de Cambio Gamelin, S. A., fue constituida el 20 de noviembre de 2006 y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El agente de cambio está ubicado en la Calle Manganagua, No. 20 del Sector Los Restauradores, Santo Domingo, D. N. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, en cualquiera que fuese su denominación.

Los principales ejecutivos son: Licda. Milagros Rosado Fermín (Presidenta), y el Sr. Pedro Calderón (Encargado de Operaciones) y su contador es el señor Antonio José Frías.

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad cuenta con una oficina principal.

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros auditados al 31 de diciembre fueron aprobados por el Consejo de Administración el 14 de marzo de 2025.

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables

Base Contable de los Estados Financieros

Las políticas e informaciones financieras de *Agente de Cambio Gamelin, S. A.*, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Agentes de Cambio y Agentes de Remesas y Cambio, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, que difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera

Un resumen de las diferencias más importantes es:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 3) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Propiedad, Muebles y Equipo:

Las propiedades, muebles y equipos están presentadas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos.

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil</i>
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de transporte	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico es desmontada o constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

Cargos Diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

Activos Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y la plusvalía adquirida, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es USD1 por cada DOP60.89 y DOP57.82, de €\$1 por cada DOP63.47 y DOP64.01, de CHF\$1 por cada DOP67.52 y GBP\$1 por DOP76.55, respectivamente.

Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

Deterioro del Valor de los Activos

El Agente de Cambio revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el periodo. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Costo de Beneficios de Empleados

Bonificación

El Agente de Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones.

Indemnización por Cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

Otros Beneficios

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

Impuesto Sobre la Renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultados.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

Distribución de Dividendos

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación

Baja en Activo Financiero

Durante los años 2024 y 2023, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Caja	56,123,301	58,467,313
Bancos del país	33,784,906	34,874,191
Total	<u><u>89,908,207</u></u>	<u><u>93,341,504</u></u>

El efectivo está disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera.

Nota 4--Cuentas por Cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Cuentas por cobrar diversas:		
Otras cuentas recibir divisas (DOP)	26,815,300	2,000
Otras cuentas recibir divisas (USD8,085)	492,298	-
Cuentas por cobrar al personal	124,614	9,467,771
Depósitos en garantía	351,000	351,000
Anticipos a proveedores	60,000	154,106
	<u><u>27,843,212</u></u>	<u><u>9,974,877</u></u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad se componen de las siguientes partidas:

	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2024	14,170,934	14,170,934
Adquisiciones	249,523	249,523
Retiros	(1,806,057)	(1,806,057)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	<u>12,614,400</u>	<u>12,614,400</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2024	(5,089,460)	(5,089,460)
Gasto de depreciación	(3,467,877)	(3,467,877)
Retiros	1,805,721	1,805,721
Valor al 31 de diciembre de 2024	<u>(6,751,616)</u>	<u>(6,751,616)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2024	<u>5,862,784</u>	<u>5,862,784</u>

	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2023	9,186,997	9,186,997
Adquisiciones	5,956,907	5,956,907
Retiros	(972,970)	(972,970)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	<u>14,170,934</u>	<u>14,170,934</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2023	(3,144,319)	(3,144,319)
Gasto de depreciación	(2,918,102)	(2,918,102)
Retiros	972,961	972,961
Valor al 31 de diciembre de 2023	<u>(5,089,460)</u>	<u>(5,089,460)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023	<u>9,081,474</u>	<u>9,081,474</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 6--Otros activos

El desglose de este rubro, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 9)	3,226,975	580,572
b) Otros cargos diferidos		
Seguros pagados por anticipado	470,510	448,857
Anticipos de ISR y retenciones norma 13-02	-	2,353,934
	<u>3,697,485</u>	<u>3,383,363</u>

Nota 7--Otros pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Obligaciones financieras a la vista	927,532	10,656,744
Acreedores diversos	3,386,945	1,290,590
Impuesto sobre la renta por pagar	1,114,173	1,374,079
Otras provisiones	12,788,978	12,920,580
	<u>18,217,628</u>	<u>26,241,993</u>

Nota 8--Impuesto sobre la renta

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	27,577,868	24,802,693
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Gastos no admitidos	10,528	-
De tiempo:		
Exceso en depreciación fiscal	535,105	167,017
Aumento en provisión para preaviso y cesantía	2,502,465	1,701,676
Renta neta imponible	30,625,966	26,671,386
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<u>8,269,011</u>	<u>7,201,274</u>
Menos: anticipos de impuestos	(7,154,784)	(5,827,134)
Otros créditos fiscales	(54)	(60)
	<u>1,114,173</u>	<u>1,374,080</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Patrimonio neto

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	600,000	60,000,000	600,000	60,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2023	600,000	60,000,000	600,000	60,000,000

Capital en acciones

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, el capital autorizado está representado por 600,000 acciones comunes valorizadas a DOP100.00 c/u, en ambos años.

Distribución de Dividendos: El Agente de Cambio realizó distribución de dividendos en acciones, durante el año 2023, como sigue:

<i>Fecha Asamblea</i>	<i>Monto Distribuido</i>	<i>Concepto</i>	<i>Aumento</i>
25/04/2023	DOP16,478,600	Capitalización de beneficios año 2022, para aumentar capital suscrito y pagado.	DOP43,521,400 a DOP60,000,000

Número de accionistas y estructura de participación

	<i>Al 31 de diciembre de 2024</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	5	600,000	60,000,000	100.00%
	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	5	600,000	60,000,000	100.00%

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Patrimonio neto--Continuación

	<i>2024</i>			
	<i>Numero de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	3	596,364	59,636,400	99.39
Empleados	2	3,636	363,600	0.61
	5	600,000	60,000,000	100.00
	<i>2023</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	3	596,364	59,636,400	99.39
Empleados	2	3,636	363,600	0.61
	5	600,000	60,000,000	100.00

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Al 31 de diciembre del 2024, el Agente de Cambio cumple con los requerimientos establecidos en el Artículo 15, del Reglamento Cambiario que establece un capital mínimo obligatorio de DOP16,800,000, moneda de curso legal, requerido para los agentes de cambio categoría **A**.

Otras reservas patrimoniales: La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales, requiere que toda entidad segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.

Nota 10--Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre, el Agente de Cambio mantiene compromisos relacionados con contratos por la obtención de servicios, según se detalla a continuación:

- Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/2 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto fue de DOP264,750 en ambos años.
- Arrendamientos:** Contrato de alquiler donde están ubicadas sus oficinas. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Agente de Cambio pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de DOP135,700, dicho gasto por este concepto ascendió a DOP1,628,400 en ambos años, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Compromisos y contingencias

- c) **Otros servicios contratados:** Compromiso de contrato con el proveedor del software usado por el Agente de Cambio, cuyo gasto por este concepto ascendió a DOP562,265 en el año 2024 y DOP417,112, en el año 2023, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.
- d) **Contingencias:** Los asesores legales de la empresa, en relación con los asuntos jurídicos solicitados concerniente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2024, indicaron en su respuesta remitida a los auditores, que existe la ocurrencia de una demanda por accidente de tránsito incoada en contra de la entidad por un monto de DOP2,000,000, la cual se encuentra en proceso de fallo y cuyas probabilidades de ganancia de causa de los demandantes son muy bajas. En consecuencia, la entidad no ha reconocido en sus estados financieros el efecto de las posibles pérdidas derivadas de la misma por hallarse en proceso de conocimiento en primera instancia y posibilidades de ganancia muy baja a favor de los demandantes.

Nota 11--Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Capital social autorizado	60,000,000	60,000,000
Activos totalmente depreciados	68	64
Cuentas de orden acreedoras por contra	60,000,068	60,000,064

Nota 12--Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	<i>2024</i>		<i>2023</i>	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	89,908,207	89,908,207	93,341,504	93,341,504
- Cuentas por cobrar	27,843,212	27,843,212	9,974,877	9,974,877
Total	117,751,419	117,751,419	103,316,381	103,316,381

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera del Agente de Cambio, al 31 de diciembre, tanto activos como pasivos, han sido valorados en base a su valor en libros, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen de los instrumentos y lo que se espera sea su realización. Además, en la República Dominicana no existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

El detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	9,515,492	11,933,073
Por cuentas a recibir	4,919,002	3,651,797
Por ajustes a diferencias de cambio	5,931,833	4,692,752
Subtotal	<u>20,366,327</u>	<u>20,277,622</u>
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	(11,654,757)	(21,444,315)
Por cuentas por cobrar	(2,400,856)	-
Ajustes por diferencias de cambio	(6,308,730)	-
Subtotal	<u>(20,364,343)</u>	<u>(21,444,315)</u>
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u><u>1,984</u></u>	<u><u>(1,166,693)</u></u>

Nota 14--Otros ingresos (gastos) operacionales

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por cambios de divisas	53,552,186	52,992,188
	<u>53,552,186</u>	<u>52,992,188</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por otros servicios	(1,232,974)	(940,631)
	<u><u>52,319,212</u></u>	<u><u>52,051,557</u></u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Concepto</i>	<i>2024</i> <i>DOP</i>	<i>2023</i> <i>DOP</i>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	(20,008,980)	(16,030,528)
Seguros sociales	(1,071,027)	(1,296,772)
Contribuciones a planes de pensiones	(945,270)	(732,217)
Otros gastos de personal	(279,609)	(1,425,403)
	<u>(22,304,886)</u>	<u>(19,484,920)</u>

Durante los años 2024 y 2023, la Entidad mantuvo una nómina de 19 y 18 empleados, respectivamente.

Política de Retribuciones Salariales:

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Agente de Cambio no posee retribuciones post empleo, premios por antigüedad, remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración, ni de participación de beneficios pagadero después de 12 meses de prestados los servicios del Consejo sin y con responsabilidades ejecutivas, ni retribuciones por extinción de relación laboral ni otros beneficios a largo plazo.

Retribuciones salariales:

Las retribuciones fijas y variables recibidas por el personal directivo, se detallan a continuación:

<i>Personal Directivo</i>	<i>Compensación fija</i>		<i>Compensación variable</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Miembros del consejo con responsabilidades directivas	5,430,983	5,748,000	-	-
Resto de miembros del consejo	1,622,749	-	-	-
Alta gerencia	3,867,118	2,275,000	-	-
Total	10,920,850	8,023,000	-	-

Nota 16--Fondo de pensiones y jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiados por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Fondo de pensiones y jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Año</i>	<i>Empleador</i>	<i>Empleado</i>
2024	827,329	334,428
2023	732,217	295,981

Nota 17--Otros ingresos (gastos)

El detalle de otros ingresos (gastos) durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Otros ingresos		
Ingresos por recuperación de gastos	10,568,450	
Ingresos diversos	-	7,220,620
	<u>10,568,450</u>	<u>7,220,620</u>
Otros gastos		
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(159,704)	-
Gastos no operacionales varios	(305,000)	(1,713,278)
	<u>(464,704)</u>	<u>(1,713,278)</u>

Nota 18--Gestión de riesgos financieros

Objetivos generales, políticas y procesos

La gerencia tiene la responsabilidad general para la determinación de los objetivos y políticas de administración de riesgos de la compañía y, aun manteniendo la responsabilidad última sobre los mismos, ha delegado la autoridad para el diseño y los procesos operativos que garanticen la aplicación efectiva de los objetivos y políticas a la función de finanzas de la empresa.

El objetivo general del Consejo es establecer políticas que buscan reducir el riesgo en la medida de lo posible sin afectar indebidamente la competitividad de la empresa y su flexibilidad. El detalle sobre estas políticas es como sigue:

(a) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado surge por la exposición del agente de cambio a variaciones o cambios en las tasas de interés y la tasa de cambio para los activos o pasivos en monedas extranjeras.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

i) Composición del portafolio

Los activos y pasivo sujetos a riesgo de mercado, se detallan a continuación:

	<i>Importe en libros</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2024</i>	
		<i>Medición a riesgo de mercado</i>	
		<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Activos sujetos a riesgo de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	89,908,207	-	89,908,207
Cuentas por cobrar	27,843,212	-	27,843,212

	<i>Importe en libros</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>	
		<i>Medición a riesgo de mercado</i>	
		<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Activos sujetos a riesgo de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	93,341,504	-	93,341,504
Cuentas por cobrar	9,974,877	-	9,974,877

ii) Riesgo de tasa de interés

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Agente de Cambio no mantiene activos ni pasivos sujetos a tasa de interés.

iii) Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tasa de cambio surge porque el agente de cambio tiene disponibilidades en efectivo y otros pasivos, en una moneda distinta a su moneda funcional, por lo que están expuestos al riesgo cambiario que resulta en ganancias o pérdidas en la conversión a pesos dominicanos. La moneda en que estas transacciones se realizan es principalmente denominada en USD dólares y € Euros. El Agente de Cambio no considera derivados para administrar el riesgo de tasa de cambio.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

Los instrumentos financieros expuestos al riesgo cambiario, son los siguientes:

	2024				
	<i>DOP</i>	<i>USD</i>	<i>Eur\$</i>	<i>Otras (*)</i>	<i>Total</i>
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	30,101,220	486,430	14,710	810	30,603,170
Cuentas por cobrar	484,213	8,085	-	-	492,298
Total activos	30,585,433	494,515	14,710	810	31,095,468
Pasivos financieros					
Otros pasivos	(898,386)	(15,000)	-	-	(913,386)
Total pasivos	(898,386)	(15,000)	-	-	(913,386)
Posición largo (corta) en moneda extranjera	29,687,047	479,515	14,710	810	30,182,082

	2023				
	<i>DOP</i>	<i>USD</i>	<i>Eur\$</i>	<i>Otras</i>	<i>Total</i>
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	14,854,765	251,321	8,200	780	15,115,066
Total activos	14,854,765	251,321	8,200	780	15,115,066
Pasivos financieros					
Otros pasivos	(10,841,032)	(184,288)	-	-	(11,025,320)
Total pasivos	(10,841,032)	(184,288)	-	-	(11,025,320)
Posición largo (corta) en moneda extranjera	4,013,733	67,033	8,200	780	4,089,746

(*) Las otras monedas corresponden al dólar canadiense y a francos suizos.

Riesgos de crédito

El agente de cambio está expuesto al riesgo de crédito, principalmente el efectivo depositado en instituciones financieras y por las cuentas por cobrar. Este riesgo surge por la posibilidad que la contraparte no cumpla con el deber de entregar los valores puestos a su cargo. La compañía limita su exposición al riesgo de crédito solo invirtiendo en valores líquidos y sólo con contrapartes que tienen un crédito de grado de inversión o donde la compañía tiene las facilidades de crédito.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

La empresa no entra en derivados para administrar el riesgo de crédito.

Las revelaciones cuantitativas de la exposición al riesgo de crédito en relación a los activos financieros se detallan a continuación:

	2024		2023	
	Valor en libros DOP	Máxima exposición DOP	Valor en libros DOP	Máxima exposición DOP
Activos financieros				
Efectivo en bancos	89,908,207	89,908,207	93,341,504	93,341,504
Cuentas por cobrar	27,843,212	27,843,212	9,974,877	9,974,877
Total activos financieros	<u>117,751,419</u>	<u>117,751,419</u>	<u>103,316,381</u>	<u>103,316,381</u>

(d) Riesgo de liquidez:

El riesgo de liquidez surge por la posibilidad de que el agente de cambio no pueda honrar sus compromisos en la fecha y en los términos pactados.

El Agente de Cambio monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo y asegurar el cumplimiento de sus compromisos al momento de su vencimiento.

El detalle del vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

	2024				Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	
Vencimiento de Activos y Pasivos					
Activos:					
Efectivo y equivalentes de efectivo	89,908,207	-	-	-	89,908,207
Cuentas a recibir (*)	27,492,212	-	-	351,000	27,843,212
Total Activos	<u>117,400,419</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>351,000</u>	<u>117,751,419</u>
Pasivos:					
Otros pasivos (**)	(15,813,810)	-	-	-	(15,813,810)
	<u>101,586,609</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>351,000</u>	<u>101,937,609</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

	2023				Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	
Vencimiento de Activos y Pasivos					
Activos:					
Efectivo y equivalentes de efectivo	93,341,504	-	-	-	93,341,504
Cuentas a recibir (*)	9,623,877	-	-	351,000	9,974,877
Total Activos	102,965,381	-	-	351,000	103,316,381
Pasivos:					
Otros pasivos (**)	(26,241,993)	-	-	-	(26,241,993)
	76,723,388	-	-	351,000	77,074,388

(*) Operaciones que representan un derecho de cobro de la entidad.

(**) Operaciones que representan una obligación de pago de la entidad.

Nota 19--Operaciones con partes vinculadas

Las operaciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre, se detallan como sigue:

	2024 DOP	2023 DOP
a) Otros saldos con relacionadas		
Cuentas por cobrar	124,614	-
b) Otras operaciones con relacionadas		
Alquiler de local	1,628,400	1,628,400

Estas operaciones fueron realizadas en condiciones similares a las pactadas por el Agente de Cambio con entidades no vinculadas.

Nota 20--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

A continuación, detallamos las Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 20--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte--
Continuación**

- Contratos de préstamos de valores
- Cartera de créditos
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Participación en otras sociedades
- Resumen de provisiones para activos riesgosos
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Depósitos del público
- Valores en circulación
- Fondos tomados a préstamos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Límites legales y relaciones técnicas
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Ingresos (gastos) financieros
- Resultado de la cartera a valor razonable con cambios en los resultados
- Resultado de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Combinaciones de negocios
- Transacciones no monetarias
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones