

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SANTO DOMINGO, REPÚBLICA DOMINICANA

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Junta General de Accionistas de

Agente de Cambio S. C. T., S. A.

Opinión sin Salvedad

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A., los cuales 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 por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A. al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

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.

Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la 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 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son los de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), 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 fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en las evidencias de auditoría obtenidas hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su 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 corporativo de la Entidad en relación con el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo 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 cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.


Lic. Juan Carlos Ovalles
Socio Responsable
Exequátur 23-99 y No. de
Registro del ICPARD 6892
12 de marzo de 2025



Montero de los Santos & Asociados.

Registro No. SIB A-048-0101

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

Al 31 de diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 11 y 17)		
Caja	61,404,175	63,131,031
Bancos del país	2,430,812	3,380,882
	<u>63,834,987</u>	<u>66,511,913</u>
Cuentas por cobrar (notas 4, 11 y 17)		
Cuentas por cobrar	1,744,000	2,649,469
Propiedad, muebles y equipos neto (nota 5)	541,174	234,127
Otros activos (nota 6)		
Cargos diferidos	1,438,016	1,549,645
TOTAL DE ACTIVOS	<u>67,558,177</u>	<u>70,945,154</u>
Cuentas de orden (nota 10)	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 7 y 17)	1,064,311	5,385,854
TOTAL DE PASIVOS	<u>1,064,311</u>	<u>5,385,854</u>
PATRIMONIO NETO (nota 8)		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Capital adicional pagado	50,000,000	50,000,000
Reservas patrimoniales	2,008,638	1,961,910
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(16,402,610)	(19,087,846)
Resultados del periodo	887,838	2,685,236
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>66,493,866</u>	<u>65,559,300</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>67,558,177</u>	<u>70,945,154</u>
Cuentas de orden (Nota 10)	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>

Sr. Silverio Cruz
Presidente



Lic. Luis Manuel Frías
Gerente Financiero

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

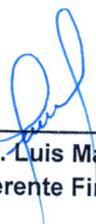
AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 12)	1,520,665	(42,777)
Otros ingresos operacionales (nota 13):		
Comisiones por cambio	<u>23,296,765</u>	<u>26,438,850</u>
	<u>23,296,765</u>	<u>26,438,850</u>
Otros gastos operacionales (nota 13):		
Comisiones por servicios	(904,756)	(788,886)
Comisiones por cambio	-	(199,625)
Gastos diversos	<u>(73,166)</u>	<u>(22,991)</u>
	<u>(977,922)</u>	<u>(1,011,502)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES NETOS	<u>23,839,508</u>	<u>25,384,571</u>
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 14)	(17,638,235)	(18,217,747)
Servicios a terceros	(2,509,431)	(1,693,336)
Depreciación y amortizaciones	(188,681)	(43,933)
Otros gastos	<u>(2,563,183)</u>	<u>(2,600,527)</u>
	<u>(22,899,530)</u>	<u>(22,555,543)</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	939,978	2,829,028
Impuesto sobre la renta (nota 16)	<u>(5,412)</u>	<u>(2,341)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u><u>934,566</u></u>	<u><u>2,826,687</u></u>



Sr. Silverio Cruz
 Presidente





Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>2024</u>	<u>Años terminados al 31 de diciembre de 2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	24,817,430	26,396,073
Gastos generales y administrativos pagados	(21,778,879)	(20,169,410)
Otros gastos operacionales pagados	(977,922)	(1,011,502)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,341)	(1,120)
Pagos diversos por actividades de operación	<u>(4,239,486)</u>	<u>(39,304,678)</u>
Efectivo neto usado en las actividades operativas	<u>(2,181,198)</u>	<u>(34,090,637)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(495,728)</u>	<u>(166,075)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(495,728)</u>	<u>(166,075)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportes de capital	-	50,000,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>50,000,000</u>
DISMINUCION (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(2,676,926)	15,743,288
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	66,511,913	50,768,625
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>63,834,987</u>	<u>66,511,913</u>

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	934,566	2,826,687
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Otras provisiones	931,970	2,342,200
Depreciación y amortizaciones	188,681	43,933
Impuesto sobre la renta neto	5,412	2,341
Cambios netos en activos y pasivos:		
Disminución neta en cuenta por cobrar	905,469	9,825,452
Disminución neta en otros activos	111,629	-
Disminución neta en otros pasivos	<u>(5,258,925)</u>	<u>(49,131,250)</u>
Total de Ajustes	<u>(3,115,764)</u>	<u>(36,917,324)</u>
Efectivo neto usado en las actividades operativas	<u><u>(2,181,198)</u></u>	<u><u>(34,090,637)</u></u>



Sr. Silverio Cruz
 Presidente





Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(VALORES EN RD\$)

	CAPITAL PAGADO	CAPITAL ADICIONAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2023	30,000,000	-	1,820,459	(26,404,523)	7,316,678	12,732,614
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	7,316,678	(7,316,678)	-
Aportes de capital	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
Ajuste a resultados acumulados	-	-	-	(1)	-	(1)
Resultado del periodo	-	-	-	-	2,826,687	2,826,687
Transferencia a otras reservas	-	-	141,451	-	(141,451)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	30,000,000	50,000,000	1,961,910	(19,087,846)	2,685,236	65,559,300
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	2,685,236	(2,685,236)	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	934,566	934,566
Transferencia a otras reservas	-	-	46,728	-	(46,728)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	30,000,000	50,000,000	2,008,638	(16,402,610)	887,838	66,493,866


 Sr. Silverio Cruz
 Presidente




 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio S.C.T., S. A., fue constituida en fecha 6 de diciembre de 1996 y comenzó sus operaciones en el mes de noviembre del año 1997. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la Entidad está ubicada en la Av. 27 de febrero, esquina Calle Santa Rosa, Edificio Acuario, 1er nivel, en la ciudad de Santo Domingo, D. N., República Dominicana. El presidente de la Compañía es el Sr. Silverio Cruz. La Gerencia Operativa está a cargo del Sr. Víctor Rodríguez, y la Gerencia Financiera, la dirige el Lic. Luís Manuel Frías.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2024 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 10 de marzo de 2025.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

(a) *Base contable de los estados financieros:*

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establecidas en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del año 2002. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias en aquellos casos en los que el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos no muestran una representación fiel de los hechos económicos. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) relativas. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la Entidad de conformidad con tales normas contables.

(b) *Principales estimaciones utilizadas:*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2024, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(c) *Instrumentos financieros:*

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros al efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, préstamos por cobrar y por pagar, inversiones en otras entidades, captaciones del público y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son consideradas como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) *Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:*

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son presentados al costo y son depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición y/o construcción y son amortizadas por el método de línea recta durante un periodo de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, sesenta (60) meses.

A continuación, les presentamos un cuadro con las categorías y los porcentajes de depreciación:

Categorías	Vida útil (años)	Método
Mobiliarios y Equipos	4	Línea Recta
Equipos de cómputos	4	Línea Recta
Mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento	5	Línea Recta
Otros muebles y equipos	7	Línea Recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(e) *Cargos diferidos:*

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, de fecha 15 de septiembre de 2021, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que realiza la Entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un periodo no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

(f) *Intangibles:*

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del periodo. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no presenta activos intangibles.

(g) *Activos y pasivos en monedas extranjeras:*

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2024 y 2023, con relación al dólar estadounidense y el euro eran de RD\$60.89 y RD\$57.82 = U\$1.00, RD\$63.47 y RD\$64.01 = €\$1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(h) *Costo de beneficios a empleados:*

La Entidad ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del periodo cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, del Código de Trabajo, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios obtenidos, el cual no exceda de cuarenta y cinco (45) días de salario ordinario para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **Regalía Pascual:** La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01, que desde el 1ero. de septiembre del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(i) ***Reconocimiento de ingresos y gastos:***

La Entidad registra sus ingresos por ventas de divisas por el método de lo devengado, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales, cuando se incurren, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

(j) ***Provisiones:***

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

k) ***Impuesto sobre la renta y diferido:***

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferida.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases de la Ley Dominicana Tributaria vigente o sustancialmente vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del balance general y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele.

El impuesto diferido activo es reconocido para las diferencias deducibles temporarias, pérdidas impositivas trasladables no utilizadas y créditos impositivos no utilizados en la medida que sea probable que la ganancia imponible futura será compensada contra aquellas diferencias deducibles temporales, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos impositivos no utilizados que puedan ser usados.

(l) *Baja en un activo financiero:*

Los activos son dados de baja o eliminados de los libros posteriormente sean comunicados por escrito al encargado de activos fijos y el departamento de auditoría interna para que se evalúe la condición del bien luego de verificar esto los mismos son sacados por su valor en libro el cual es determinado por monto de adquisición menos la depreciación acumulada del mismo.

(m) *Deterioro del valor de los activos:*

Los activos son deteriorados a través del tiempo por su uso, abuso y desuso dependiendo del tipo que sea será la vida útil del mismo, el valor del mismo se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

(n) *Contingencias:*

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, presenta algunas contingencias legales, las cuales se describen en la Nota 12, a estos estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(ñ) *Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):*

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrado como activos, o de lo contrario, debe ser llevado a gasto de manera individual. 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.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones en los estados financieros.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, un detalle de la efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

	2024	2023
Efectivo:		
En caja (a)	RD\$ 61,404,175	63,131,031
En bancos del país	2,430,812	3,380,882
	RD\$ 63,834,987	66,511,913

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el balance de esta cuenta incluye US\$245,619 y US\$223,628, respectivamente.

4. CUENTA POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, un detalle de esta cuenta es como sigue:

	2024	2023
Cuentas por cobrar diversas:		
Cuentas por cobrar a vinculadas	RD\$ 517,500	371,837
Cheques devueltos (a)	1,226,500	2,277,632
	RD\$ 1,744,000	2,649,469

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, corresponde a cheques comprados por la Entidad, producto de sus operaciones de compra y ventas de divisas, los cuales están pendientes de ser convertidos en efectivo al cierre del ejercicio. La Entidad no ha creado una provisión de incobrabilidad por estas cuentas, pues espera que las mismas sean recuperadas en su totalidad antes de los 120 días posteriores al cierre.

5. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

		<u>Mobiliario Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2024	RD\$	291,717	291,717
Adquisiciones		495,728	495,728
Valores brutos al 31 de diciembre de 2024		787,445	787,445
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024		(57,590)	(57,590)
Gasto de depreciación		(188,681)	(188,681)
Valores al 31 de diciembre de 2024		(246,271)	(246,271)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2024		541,174	541,174
Valores brutos al 1ro. de enero de 2023		125,642	125,642
Adquisiciones		166,075	166,075
Valores brutos al 31 de diciembre de 2023		291,717	291,717
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023		-	-
Gasto de depreciación		(57,590)	(57,590)
Valores al 31 de diciembre de 2023		(57,590)	(57,590)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023	RD\$	234,127	234,127

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

6. OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		2024	2023
a) Pagos anticipados:			
Anticipo de Impuesto sobre la renta	RD\$	1,438,016	1,549,645
Total		1,438,016	1,549,645

7. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

		2024	2023
Cuenta por pagar y provisiones:			
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$	101,749	103,654
Avances recibidos de clientes		30,592	2,940,000
Subtotal		132,341	3,043,654
Otras provisiones (b)		931,970	2,342,200
Subtotal		931,970	2,342,200
Total otros pasivos	RD\$	1,064,311	5,385,854

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, estas provisiones se detallan de la siguiente manera:

		2024	2023
Bonificaciones al personal	RD\$	931,970	2,342,200
Total	RD\$	931,970	2,342,200

8. PATRIMONIO NETO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Empresa corresponde a personas físicas. Las utilidades de ejercicios anteriores han sido acumuladas, sin que por el momento exista la intención de distribuirlas entre los accionistas de la Entidad. La pérdida obtenida en el período terminado al 31 de diciembre de 2021 absorbió las utilidades acumuladas que existían con anterioridad a dicho ejercicio económico y posterior a este al 31 de diciembre de 2024.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Durante el periodo 2023, un saldo de RD\$50,000,000 fue reclasificada de cuenta por pagar al presidente de la Entidad a capital adicional pagado, el cual sólo se está a la espera de concluir el proceso legal pertinente para formalizar el mismo como capital pagado con la autorización previa de la Superintendencia de Bancos.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas. Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, la reserva legal representa un balance RD\$2,008,638 y RD\$1,961,910.

9. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no presenta compromisos relevantes que requieran ser revelados. Un detalle de las contingencias, al 31 de diciembre de 2023, es como sigue:

Compromisos.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$840,710 y RD\$739,165, respectivamente.

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2024, la Empresa presenta varios procesos judiciales derivados de sus actividades ordinarias de compra y venta de divisas, las cuales están representadas por demandas incoadas a su favor en procesos de recuperación de valores por cheques devueltos originados en ejercicios anteriores al 2021, una parte de los cuales han sido reconocidos en resultados en periodos anteriores al 31 de diciembre de 2024, cuyas litis judiciales no han sido resueltas de manera definitiva. Dichas demandas envuelven montos aproximados de RD\$3,366,268.

10. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la cuenta de orden está compuesta por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$30,000,000. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2024 incluye un monto de RD\$1.00, en sus lados débitos y créditos, por concepto de retiros de activos fijos.

11 VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practicado estimar su valor económico real.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

- Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles y cuentas por cobrar.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2024 y 2023.

		2024	
Activos Financieros:		Valor En libros	Valor de Mercado
Fondos disponibles	RD\$	63,834,987	63,834,987
Cuentas por cobrar		1,744,000	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$	65,578,987	

		2023	
Activos Financieros:		Valor En libros	Valor de Mercado
Fondos disponibles	RD\$	66,511,913	66,511,913
Cuentas por cobrar		2,649,469	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$	69,161,382	

- (a) En República Dominicana no existe un mercado activo de valores para los instrumentos financieros arriba indicados donde se pueda obtener el valor del mercado de estos.

N/D: No disponible.

12 INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	2024	2023
Ingresos por diferencia de cambio:		
Por disponibilidades	RD\$ <u>3,860,605</u>	<u>2,173,532</u>
Gastos por diferencia de cambio:		
Ajustes por diferencia de cambio	<u>(2,339,940)</u>	<u>(2,216,309)</u>
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	RD\$ <u>1,520,665</u>	<u>(42,777)</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

	2024	2023
<u>Otros Ingresos Operacionales:</u>		
Comisiones por cambio:		
Ganancia por cambio de divisas	23,296,765	26,438,850
Subtotal	23,296,765	26,438,850
Total de otros ingresos operacionales	23,296,765	26,438,850
<u>Otros Gastos Operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por otros servicios	(904,756)	(788,886)
Subtotal	(904,756)	(788,886)
Comisiones por cambio:		
Por cambio de divisas	-	(199,625)
Subtotal	-	(199,625)
Gastos por diversos		
Otros gastos operacionales diversos	(73,166)	(22,991)
Subtotal	(73,166)	(22,991)
Total otros gastos operacionales	(977,922)	(1,011,502)
Resultados	RD\$ 22,318,843	25,427,348

14. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

CONCEPTO		2024	2023
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$	13,524,488	14,362,628
Seguros sociales		2,808,631	2,432,701
Contribuciones a planes de pensiones		798,343	772,650
Otros gastos de personal		506,773	649,768
	RD\$	17,638,235	18,217,747

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 18, respectivamente.

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Retribuciones salariales. Un desglose de las retribuciones salariales reconocidas al personal directivo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se detalla conforme el cuadro siguiente:

Personal Directivo	2024 RD\$	2023 RD\$
Miembros del Consejo Directivo	4,589,000	5,128,000
Alta Gerencia	3,048,000	2,354,000
Tota	7,637,000	7,482,000

Retribución post-empleo. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la entidad no tiene retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otra retribución a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la entidad no tiene otras retribuciones a largo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros). Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no tiene permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros) para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Premios por antigüedad. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no tiene políticas y retribuciones de premios por antigüedad retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no tiene remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios remunerados. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no tiene políticas de participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otros beneficios a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la entidad no tiene contemplados otros beneficios a largo plazo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Retribución por extinción de la relación contractual. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no tiene como política pagar hasta un máximo de compensación a pagar a los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, para el resto de los miembros del Consejo, incluyendo los comités de apoyo y la Alta Gerencia, en caso de extinción de la relación contractual antes de tiempo (beneficios post-retiro).

Créditos y Avales. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad no ha otorgado créditos garantizados al personal directivo.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

15. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$798,343 y RD\$772,650, respectivamente, y los empleados aportaron RD\$341,856 y 348,000, respectivamente, representando un total de aportes conjunto para esos años de RD\$1,140,199 y RD\$1,120,650 respectivamente.

16. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2024 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código dispone además un impuesto anual sobre los activos, equivalente al 1% del balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones, impuestos anticipados, revaluación de activos, terrenos rurales y edificaciones de explotaciones agropecuarias no forman parte de la base de este impuesto. En el caso de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, la base de este impuesto son los activos fijos netos. El impuesto sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo, equivalente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, está compuesta de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta RD\$	939,978	2,829,028
Menos: <u>Diferencias de Tiempo:</u>		
Deficiencia en gasto de depreciación	39,867	(40,432)
Gasto no admitido	111,629	
Total de ajustes	<u>151,496</u>	<u>(40,432)</u>
Renta neta imponible antes de las pérdidas	1,091,474	2,788,596
Pérdidas años anteriores por compensar	<u>(1,091,474)</u>	<u>(2,788,596)</u>
Renta neta imponible después de pérdidas		
Menos: Anticipos de impuestos	<u>(1,294,952)</u>	<u>(1,283,679)</u>
Saldo a favor	<u>(1,294,952)</u>	<u>(1,283,679)</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Impuesto a los Activos:

Total Activos fijos	787,445	291,717
Menos: Depreciación acumulada	(246,271)	(57,590)
Total Activos Netos	541,174	234,127
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Menos:	5,412	2,341
Crédito de ISR, liquidado	-	-
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ 5,412	2,341

Impuesto sobre la renta diferido:

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

17. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS.

Para la evaluación de la gestión de riesgos financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

(a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Gestión de los riesgos de mercado de sus instrumentos financieros de los asuntos que se presentan más abajo, es como sigue:

i) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjeras al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan como sigue:

	Al 31 de diciembre de			
	2024		2023	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
ACTIVOS:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	245,619	14,955,741	223,628	12,930,171
Cuenta por cobrar	-	-	-	-
Total, de activos	245,619	14,955,741	223,628	12,930,171
PASIVOS:				
Otros pasivos	-	-	-	-
Total de pasivos	-	-	-	-
Posición larga en moneda extranjera	245,619	14,955,741	223,628	12,930,171

ii) Análisis de vencimientos de activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

2024

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	63,834,987	-	-	-	-	-	-	-	63,834,987
Cuentas por cobrar (*)	-	1,226,500	-	517,500	-	-	-	-	1,744,000
Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,438,016	-	1,438,016
Total activos	63,834,987	1,226,500	-	517,500	-	-	1,438,016	-	67,017,003
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	-	132,341	931,970	-	-	-	-	1,064,311
Total pasivos	-	-	132,341	931,970	-	-	-	-	1,064,311
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	63,834,987	1,226,500	(132,341)	(414,470)	-	-	1,438,016	-	65,952,692

2023

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	66,511,913	-	-	-	-	-	-	-	66,511,913
Cuentas por cobrar (*)	-	2,277,632	-	371,837	-	-	-	-	2,649,469
Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,549,645	-	1,549,645
Total activos	66,511,913	2,277,632	-	371,837	-	-	1,549,645	-	70,711,027
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	2,940,000	101,313	2,344,541	-	-	-	-	5,385,854
Total pasivos	-	-	101,313	2,344,541	-	-	-	-	5,385,854
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	66,511,913	(662,368)	(101,313)	(1,972,704)	-	-	1,549,645	-	65,325,173

18. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

2024

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	Saldo RD\$	Efecto en Resultado RD\$	
			Ingresos	Gastos
Empleados Accionistas	Cuenta por cobrar	517,500	-	-
	Cuenta por pagar	-	-	-
	Total RD\$	517,500	-	-

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

		2023		
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado RD\$</u>	
			<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Empleados	Cuenta por cobrar	371,837	-	-
Accionistas	Cuenta por pagar	-	-	-
Total RD\$		<u><u>371,837</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

19. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Entre el 31 de diciembre de 2024 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

20. OTRAS REVELACIONES.

Futura aplicación de normas

En fecha 26 de mayo de 2022, mediante la Circular SB: Núm. 010/22, la Superintendencia de Banco dispuso el aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones.

En este sentido, la citada disposición requiere aplazar hasta el 1ero. de enero del año 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, la cual operará de manera retroactiva desde el 1ero. de enero de 2022. Este requerimiento es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero. Dispone modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo 130 "Inversiones" del Manual de Contabilidad para entidades supervisadas, en las categorías siguientes: 131-Inversiones para Negociar; 132-Inversiones disponible para la venta y 133-Inversiones mantenidas hasta el vencimiento. Mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones que fue establecido previamente en la Circular SB: núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría al 31 de diciembre de 2024 y 2023, están registradas a su costo amortizado.

21. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA.

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- CAMBIO DE POLITICAS CONTABLES, ESTIMACIONES CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES
- FONDOS INTERBANCARIOS
- INVERSIONES

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

- OPERACIONES DE DERIVADOS
- CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO
- CONTRATOS DE PRESTAMOS DE VALORES
- CARTERA DE CREDITOS
- ACEPTACIONES BANCARIAS
- DERECHOS EN FIDEICOMISO
- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
- PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS
- DEPOSITO DEL PUBLICO
- DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- VALORES EN CIRCULACION
- RESERVAS TECNICA
- RESPONSABILIDADES
- REASEGUROS
- OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL
- LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICA
- COMPROMISOS Y CONTIGENCIAS
- FEIDICOMISOS
- AGENTE DE GARANTIA
- PATRIMONIOS SEPARADOS DE TITULARIZACION
- RESULTADOS DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
- RESULTADO DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS
- UTILIDAD POR ACCION
- RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL METODO DE PARTICIPACION
- GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS
- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
- COMBINACIONES DE NEGOCIOS
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS
- OPERACIONES DESCONTINUADAS
- OTRAS REVELACIONES

Agente de Cambio, S.C.T., S.A.
Asientos de Ajustes Propuestos por los Auditores Externos
Al 31 de Diciembre de 2024

Cta. No	Detalles	Auxiliar	Débito	Crédito
351. f				
	1			
353	Utilidades no distribuidas		12,628.00	
01.1.01	Resultado del periodo	12,628.00		
	@			
424	Ingresos por cambio de divisas			12,628.00
01.1.01	Ganancia por cambio de divisas	12,628.00		
	Para revertir entrada de corrección de registro erróneo al 31 de diciembre de 2024.			
	2			
539	Otros gastos diversos		111,629.00	
02	Otros impuestos y tasas	111,629.00		
	@			
172	Gastos pagado por anticipado			111,629.00
02.1.01	Impuesto pagado por adelantado.	111,629.00		
	Para registrar corrección de anticipo de impuesto correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2024.			
	3			
353	Resultados del periodo		52,140.00	
01	Resultado del periodo	52,140.00		
	@			
251	Acreedores y provisiones diversos			5,412.00
253.99.1.01	Otras provisiones	5,412.00		
33	Reserva patrimoniales			46,728.00
331.01.1	Reserva legal	46,728.00		
	Para registrar el gasto de impuesto sobre la activos y la transferencia de un 5% del beneficio obtenido a una reserva líquida correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2024.			
		352,794.00	176,397.00	176,397.00



Agente de Cambio, S.C.T., S.A.
 Asiento de Reclasificación Propuesto por los Auditores Externos
 Al 31 de Diciembre de 2024

Cta. No	Detalles	Auxiliar	Débito	Crédito
	1			
424	Ingresos por cambio de divisas		1,509,189.00	
01.1.01	Ganancia por cambio de divisas	1,509,189.00		
	@			
419	Diferencia de cambio			1,509,189.00
98.2.01	Diferencia de cambio por disponibilidad	1,509,189.00		
	Para reclasificar diferencia de cambio al 31 de diciembre del 2024.			
		3,018,378.00	1,509,189.00	1,509,189.00

P



Agente de Cambio, S.C.T., S.A.
Asientos de Ajustes Propuestos por la Entidad
Al 31 de Diciembre de 2024

Cta. No	Detalles	Auxiliar	Débito	Crédito
	1			
253	Acreedores y provisiones			
01.1.02	Provisiones de bonificación	1,863,940.00	1,863,940.00	
	@			
351	Gastos de personal			
01.1.01	Bonificación	1,863,940.00		1,863,940.00
	Para revesar entrada de bonificación registrada de manera errónea correspondiente al 31 de diciembre del 2024.			
	2			
351	Gastos de personal			
01.1.01	Bonificación	931,970.00	931,970.00	
	@			
253	Acreedores y provisiones			
01.1.02	Provisiones de bonificación	931,970.00		931,970.00
	Para registrar provisión de bonificación del personal correspondiente al 31 de diciembre del 2024.			
		5,591,820.00	2,795,910.00	2,795,910.00

