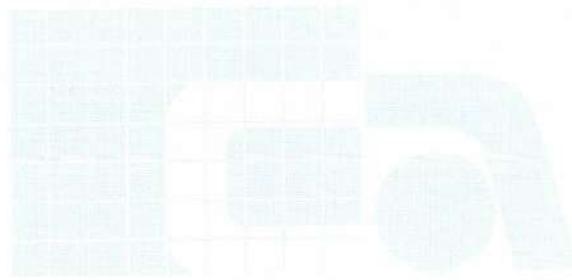


AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

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 - 26





Av. 27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres, Edif. Casa Cuello 2do. Piso,
PO Box 1465 • Tel.: 809-537-7776
E-mail: info@campusanoyasociados.net
www.campusanoyasociados.net
Santo Domingo, Dominican Republic
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 Remesas y Cambio Moneycorps, I. R., S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Remesas y Cambio Moneycorps, I. R., 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, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Remesas y Cambio Moneycorps, I. R., 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 Remesas y 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 22 de febrero de 2024.

Otra Información

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual del Agente de Remesas y 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 Remesas y Cambio en relación con los Estados Financieros

La Administración del Agente de Remesas y 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 Remesas y 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 Remesas y 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 Remesas y 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 Remesas y 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 Remesas y 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 Remesas y 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 Remesas y Cambio, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Agente de Remesas y Cambio. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente de Remesas y 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 Remesas y 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.



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

Santo Domingo, República Dominicana
 19 de febrero de 2025



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



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i> 2024	<i>2023</i>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 13 y 19)		
Caja	18,881,708	23,084,609
Bancos del país	3,710,287	1,317,102
	22,591,995	24,401,711
Cuentas por cobrar (notas 4, 13, 19 y 20)	38,494,170	23,106,675
Propiedades, muebles y equipos (nota 5)	1,465,197	1,642,916
Otros activos (notas 6 y 9)		
Cargos diferidos	1,201,350	1,869,150
TOTAL DE ACTIVOS	63,752,712	51,020,452
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamo (notas 7, 13 y 19)		
De entidades financieras del país	15,000,000	15,000,000
Subtotal	15,000,000	15,000,000
Otros pasivos (notas 8 y 19)	29,175,387	17,689,789
TOTAL DE PASIVOS	44,175,387	32,689,789
 PATRIMONIO NETO (nota 10)		
Capital pagado	17,006,100	17,006,100
Reservas patrimoniales	426,256	382,128
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,306,537	430,129
Resultados del ejercicio	838,432	512,306
TOTAL PATRIMONIO NETO	19,577,325	18,330,663
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	63,752,712	51,020,452
Cuentas de orden (nota 12)	30,000,044	30,000,000
Compromisos y contingencias (nota 11)		

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



Licda. Ingrid Reyes
Presidenta





Lic. Antonio José Frias
Contador

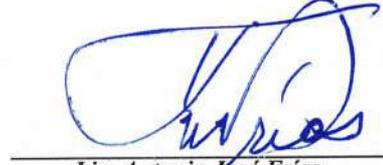
AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	<i>2023</i>
	2024	2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	6,014	-
	<u>6,014</u>	<u>-</u>
Gastos financieros		
Intereses por financiamientos	(1,440,000)	-
	<u>(1,440,000)</u>	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(1,433,986)	-
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 14)	(415,511)	(425,840)
Otros ingresos operacionales (nota 15)		
Comisiones por servicios	4,530,835	-
Comisiones por cambio	31,407,723	46,577,238
	<u>35,938,558</u>	<u>46,577,238</u>
Otros gastos operacionales (nota 15)		
Comisiones por servicios	(2,977,270)	(1,411,208)
Gastos diversos	(1,373,816)	(3,167,426)
	<u>(4,351,086)</u>	<u>(4,578,634)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 16 y 17)	(15,799,360)	(13,362,099)
Servicios de terceros	(2,545,784)	(8,882,035)
Depreciaciones y amortizaciones	(597,242)	(429,674)
Otros gastos (notas 11 y 19)	(12,649,044)	(4,087,231)
	<u>(31,591,430)</u>	<u>(26,761,039)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	(1,853,455)	14,811,725
Otros ingresos (gastos) (nota 18)		
Otros ingresos	3,344,109	8,744,848
Otros gastos	(9,000)	(22,817,847)
	<u>3,335,109</u>	<u>(14,072,999)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,481,654	738,726
Impuesto sobre la renta (nota 9)	(599,094)	(199,456)
RESULTADO DEL EJERCICIO	882,560	539,270

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Licda. Ingrid Reyes
 Presidenta




Lic. Antonio José Frías
 Contador

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., 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>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	35,944,572	46,577,238
Intereses pagados por financiamientos	(1,440,000)	-
Otros gastos operacionales pagados	(4,766,597)	(27,396,483)
Gastos generales y administrativos pagados	(33,919,379)	(25,918,799)
Impuesto sobre la renta pagado	(599,094)	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	3,335,109	(30,018,255)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(1,445,389)	(36,756,299)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(364,327)	(716,600)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(364,327)	(716,600)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Financiamientos obtenidos	-	15,000,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	-	15,000,000
DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		
	(1,809,716)	(22,472,899)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	24,401,711	46,874,610
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	22,591,995	24,401,711



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación	2024	2023
Resultado del ejercicio	882,560	539,270
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	597,242	250,205
Otros gastos	-	357,450
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	667,800	(1,302,676)
Cuentas por cobrar	(15,387,495)	(8,814,059)
Otros pasivos	11,794,504	(27,786,489)
Total de ajustes	(2,327,949)	(37,295,569)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(1,445,389)	(36,756,299)

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



 Licda. Ingrid Reyes
 Presidenta



 Lic. Antonio José Frías
 Contador



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., 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	17,006,100	355,165	(1,880,579)	1,980,224	17,460,910
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,980,224	(1,980,224)	-
Ajustes por correcciones de errores	-	-	330,484	-	330,484
Resultado del ejercicio	-	-	-	539,269	539,269
Transferencia a otras reservas	-	26,963	-	(26,963)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	17,006,100	382,128	430,129	512,306	18,330,663
Transferencia a resultados acumulados	-	-	512,306	(512,306)	-
Ajustes por correcciones de errores	-	-	364,102	-	364,102
Resultado del ejercicio	-	-	-	882,560	882,560
Transferencia a otras reservas	-	44,128	-	(44,128)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	17,006,100	426,256	1,306,537	838,432	19,577,325

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


 Lidia Ingrid Reyes
 Presidenta


 Lic. Antonio José Frías
 Contador



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2024

Nota 1--Entidad

Agente de Remesas y Cambio Moneycorps, I. R., S. A., fue constituida el 22 de mayo 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 Remesas y Cambio está ubicado en la Av. Sarasota, No. 62 local 45-A primer nivel, Plaza Bella Vista, Santo Domingo, D. N. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, en cualquiera que fuese su denominación.

Los principales ejecutivos son: Ingrid Reyes Del Villar (Presidenta y Gerente General), Giselle Aracelis Pérez Reyes (Vicepresidente) y Deborah Elizabeth Zayas Bazán (Vocal).

El Agente de remesas y Cambio mantiene las siguientes oficinas:

<i>Ubicación</i>	<i>Oficinas</i>	
	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>
Zona metropolitana	4	4
Interior del país	1	1
	5	5

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

Los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2024, fueron aprobados por el Consejo de Administración el 22 de marzo de 2025.

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables

Base Contable de los Estados Financieros

Las políticas e informaciones financieras del Agente de Remesas y Cambio 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.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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.
- 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.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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.

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 Remesas y 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, respectivamente.

Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, inevitables 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 Remesas y Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

Deterioro del Valor de los Activos

El Agente de Remesas y 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.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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 período. 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 Remesas y 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.

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 fondo 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 Remesas y 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 Remesas y 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 estado de situación financiera.

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.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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 estado de situación financiera.

Distribución de Dividendos

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

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.

Reclasificaciones de Estados Financieros: Algunas partidas de los estados financieros del año 2023, fueron reclasificadas para una mejor comparación con las cifras del 2024.

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2024	2023
	DOP	DOP
Caja	18,881,708	23,084,609
Bancos del país	3,710,287	1,317,102
Total	22,591,995	24,401,711

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:

	2024	2023
	DOP	DOP
Cuentas por cobrar diversas:		
Otras cuentas recibir divisas (DOP)	16,281,016	13,709,198
Otras cuentas recibir divisas (USD247,111)	14,834,128	-
Cuentas por cobrar al personal	1,032,536	834,950
Depósitos en garantía (Incluye USD22,039)	1,563,090	4,740,289
Anticipos a proveedores	4,783,400	3,822,238
	38,494,170	23,106,675

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., 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	2,381,088	2,381,088
Adquisiciones	364,327	364,327
Retiros	(104,470)	(104,470)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	<u>2,640,945</u>	<u>2,640,945</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2024	(738,172)	(738,172)
Gasto de depreciación	(597,242)	(597,242)
Retiros	159,666	159,666
Valor al 31 de diciembre de 2024	<u>(1,175,748)</u>	<u>(1,175,748)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2024	<u>1,465,197</u>	<u>1,465,197</u>
	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2023	1,664,488	1,664,488
Adquisiciones	716,600	716,600
Retiros	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	<u>2,381,088</u>	<u>2,381,088</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2023	(487,967)	(487,967)
Gasto de depreciación	(429,674)	(429,674)
Retiros	179,469	179,469
Valor al 31 de diciembre de 2023	<u>(738,172)</u>	<u>(738,172)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023	<u>1,642,916</u>	<u>1,642,916</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., 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) Otros cargos diferidos		
Seguros pagados por anticipado	264,858	236,171
Partidas por imputar	257,068	257,068
Anticipos de ISR y retenciones norma 13-02	679,424	1,375,911
	<u>1,201,350</u>	<u>1,869,150</u>

Nota 7--Fondos tomados a préstamo

<i>Acreeedores</i>	<i>Modalidad</i>	<i>Garantía</i>	<i>Tasa Promedio Ponderada</i>	<i>Plazo</i>	<i>Saldo 31-12-2024</i>
Entidades financieras del país					
Banco de Reservas de la República Dominicana	Línea de crédito	Solidaria	9%	12 meses	15,000,000

<i>Acreeedores</i>	<i>Modalidad</i>	<i>Garantía</i>	<i>Tasa Promedio Ponderada</i>	<i>Plazo</i>	<i>Saldo 31-12-2023</i>
Entidades financieras del país					
Banco de Reservas de la República Dominicana	Línea de crédito	Solidaria	9%	12 meses	15,000,000

Nota 8--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>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (USD253,562)	17,053,467	8,874,086
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos (Incluye USD1,301)	3,412,524	2,761,961
Otras provisiones	8,709,396	6,053,742
	<u>12,121,920</u>	<u>8,815,703</u>
	<u>29,175,387</u>	<u>17,689,789</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--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	1,481,654	738,726
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
De tiempo:		
Exceso en depreciación fiscal	127,213	-
Aumento en provisión para preaviso y cesantía	730,513	-
Renta neta imponible antes de pérdidas	<u>2,339,380</u>	<u>738,726</u>
Pérdidas compensables	<u>(120,514)</u>	<u>-</u>
Renta neta imponible	2,218,866	738,726
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	599,094	199,456
Menos: anticipos de impuestos	(1,003,987)	(1,365,072)
Otros créditos fiscales	(45)	-
	<u>(404,938)</u>	<u>(1,165,616)</u>

Liquidación del impuesto sobre activos:

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Total de activos fijos	2,640,945	2,381,088
Depreciación acumulada	<u>(1,175,748)</u>	<u>(738,172)</u>
Total activos imponibles	1,465,197	1,642,916
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>14,652</u>	<u>16,429</u>

El impuesto para los años 2024 y 2023, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los estados financieros no incluyen impuestos diferidos, debido a que no existe diferencia material entre la base contable y la base fiscal para la determinación del impuesto sobre la renta.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--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	300,000	30,000,000	170,061	17,006,100
Saldos al 31 de diciembre de 2023	300,000	30,000,000	170,061	17,006,100

Capital en acciones

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, el capital autorizado está representado por 300,000 acciones comunes valorizadas a DOP1,000 c/u, en ambos años.

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	3	170,061	17,006,100	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	3	170,061	17,006,100	100.00%

Al 31 de diciembre del 2024, el Agente de Remesas y 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 el mismo alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.

Nota 11--Compromisos y contingencias

Compromisos:

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Compromisos y contingencias--Continuación

- a) **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 el período terminado el 31 de diciembre de 2024, el gasto por este concepto fue de DOP85,030 en el año.
- b) **Arrendamientos:** Contrato de alquiler donde están ubicadas sus oficinas. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Agente de Remesas y Cambio pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de DOP371,500, dicho gasto por este concepto ascendió a DOP4,458,400, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.
- c) **Otros servicios contratados:** Compromiso de contrato con el proveedor del software usado por el Agente de Remesas y Cambio, cuyo gasto por este concepto ascendió a DOP920,515 en el año 2024 y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.

Contingencias:

Al 31 de diciembre de 2024, el Agente de Remesas y cambio, mantiene una demanda en reclamo de prestaciones laborales, daños y perjuicios por despido injustificado de dos empleados. Este proceso obtuvo sentencia en primer grado a favor de los demandantes, por DOP706,965. La sentencia fue apelada por el Agente de Remesas y cambio, obteniendo la reducción de la condena a un valor de DOP8,206. Esta decisión fue objeto de un recurso de casación por parte de los demandantes, el cual se encuentra pendiente de Fallo en la Suprema Corte de Justicia.

Nota 12--Cuentas de orden

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Capital social autorizado	30,000,000	30,000,000
Activos totalmente depreciados	44	-
Cuentas de orden acreedoras por contra	30,000,044	30,000,000

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	2024		2023	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	22,591,995	22,591,995	24,401,711	24,401,711
- Cuentas por cobrar	38,494,170	38,494,170	23,106,675	23,106,675
Total	61,086,165	61,086,165	47,508,386	47,508,386
Pasivos financieros				
- Fondos tomados a préstamo	(15,000,000)	(15,000,000)	(15,000,000)	(15,000,000)

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera del Agente de Remesas y 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.

Nota 14--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:

	2024	2023
	DOP	DOP
Ingresos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	7,036,882	10,471,610
Por cuentas a recibir	6,576,785	1,219,010
Por ajustes a diferencias de cambio	4,260,058	7,676,231
Subtotal	17,873,725	19,366,851
Gastos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	(5,985,142)	(8,465,206)
Por cuentas por cobrar	(6,458,861)	(2,002,114)
Ajustes por diferencias de cambio	(5,845,233)	(9,325,371)
Subtotal	(18,289,236)	(19,792,691)
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(415,511)	(425,840)

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--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 giros y transferencias	647,684	-
Por servicios de remesas	3,883,151	15,470,076
Subtotal	<u>4,530,835</u>	<u>15,470,076</u>
Comisiones por cambio		
Por cambios de divisas	31,407,723	31,107,162
Subtotal	<u>31,407,723</u>	<u>31,107,162</u>
	<u>35,938,558</u>	<u>46,577,238</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	(881,937)	-
Por otros servicios	(2,095,333)	(1,411,208)
Subtotal	<u>(2,977,270)</u>	<u>(1,411,208)</u>
Gastos diversos		
Por otros servicios	(1,373,816)	(3,167,426)
Subtotal	<u>(4,351,086)</u>	<u>(4,578,634)</u>

Nota 16--Remuneraciones y beneficios sociales

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

<u>Concepto</u>	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	(8,806,205)	(8,551,607)
Seguros sociales	(728,611)	(702,992)
Contribuciones a planes de pensiones	(627,808)	(606,964)
Otros gastos de personal	(5,636,736)	(3,500,536)
	<u>(15,799,360)</u>	<u>(13,362,099)</u>

Durante los años 2024 y 2023, la Entidad mantuvo una nómina de 24 y 22 empleados, respectivamente.

Política de Retribuciones Salariales: Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Agente de Remesas y 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.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Remuneraciones y beneficios sociales

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	650,000	671,667	7,499	-
Resto de miembros del consejo	-	-	-	-
Alta gerencia	-	-	-	-
Total	650,000	671,667	7,499	-

Nota 17--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. 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 Remesas y 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	627,808	253,776
2023	605,337	246,595

Nota 18--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	3,344,109	8,744,848
Subtotal	3,344,109	8,744,848
Otros gastos		
Gastos no operacionales varios	(9,000)	(22,817,847)
Subtotal	(9,000)	(22,817,847)
Total	3,335,109	(14,072,999)

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--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 Remesas y Cambio a variaciones o cambios en las tasas de interés y la tasa de cambio para los activos o pasivos en monedas extranjeras.

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	22,591,995	-	22,591,995
Cuentas por cobrar	38,494,170	-	38,494,170
Pasivos sujetos a riesgo de mercado:			
Fondos tomados a préstamos	(15,000,000)		(15,000,000)
		<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>	
		<i>Medición a riesgo de mercado</i>	
	<i>Importe en libros</i>	<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Activos sujetos a riesgo de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	24,401,711	-	24,401,711
Cuentas por cobrar	23,106,675	-	23,106,725
Pasivos sujetos a riesgo de mercado:			
Fondos tomados a préstamos	(15,000,000)	-	(15,000,000)

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--Gestión de riesgos financieros--Continuación

Riesgo de crédito

El agente de remesas y 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. El Agente de Remesas y Cambio 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	Máxima exposición	Valor en libros	Máxima exposición
	DOP	DOP	DOP	DOP
Activos financieros				
Efectivo en bancos	22,591,995	3,710,287	24,401,711	1,317,102
Cuentas por cobrar	38,494,170	38,494,170	23,106,675	23,106,675
Total activos financieros	61,086,165	42,204,457	47,508,386	24,423,777

(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 Remesas y 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				
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Total
Vencimiento de Activos y Pasivos					
Activos:					
Efectivo y equivalentes de efectivo	22,591,995	-	-	-	22,591,995
Cuentas a recibir (*)	12,119,426	24,789,615	-	1,585,129	38,494,170
Total Activos	34,711,421	24,789,615	-	1,585,129	61,086,165
Pasivos:					
Fondos tomados a préstamo	-	-	(15,000,000)	-	(15,000,000)
Otros pasivos (**)	(7,867,888)	(3,000,531)	(10,869,436)	(7,437,532)	(29,175,387)
Total Pasivos	(7,867,888)	(3,000,531)	(25,869,436)	(7,437,532)	(44,175,387)
	26,843,533	21,789,084	(25,869,436)	(5,852,403)	16,910,778

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--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	24,401,711	-	-	-	24,401,711
Cuentas a recibir (*)	23,106,675	-	-	-	23,106,675
Total Activos	47,508,386	-	-	-	47,508,386
Pasivos:					
Fondos tomados a préstamos	-	-	(15,000,000)	-	(15,000,000)
Otros pasivos (**)	(17,689,789)	-	-	-	(17,689,789)
Total Pasivos	(17,689,789)	-	(15,000,000)	-	(32,689,789)
	29,818,597	-	(15,000,000)	-	14,818,597

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

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

Nota 20--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	325,235	-

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

Nota 21--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 REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, I. R., S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 21--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
- 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