



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
PUERTO PLATA, REP. DOM.**

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023**

AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.

TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoria	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2024-2023	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre del 2024-2023	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre del 2024-2023	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre del 2024-2023	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-25
4. Relación de Gastos de Operación	26
5. Certificación	27



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

06 DE MARZO 2025

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

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

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2024-2023, y el estado de resultados, de flujo de efectivo y de cambio en el patrimonio neto, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A." al 31 de diciembre de 2024-2023, su desempeño financiero y su flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos.

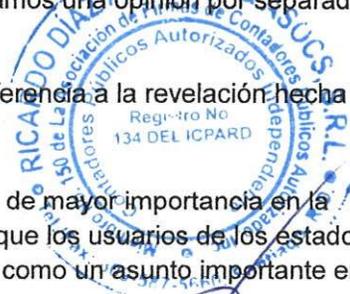
Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Asunto clave de la auditoría.

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

- Descripción del asunto (describir el asunto incluyendo la referencia a la revelación hecha en los estados financieros, de existir).
- Explicación del por que el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoría (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoría).



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

Otro asunto

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

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

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

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

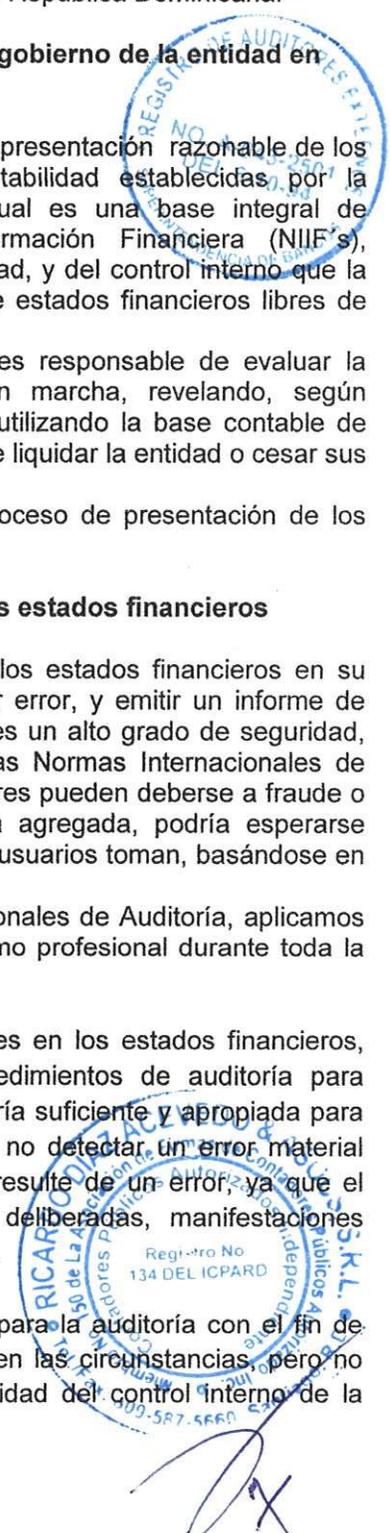
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

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

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

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

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



- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado toda las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

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

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023
(VALORES EN RD\$)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVOS		
Fondos Disponibles (Nota 5)		
Caja y Bancos	9,273,469	9,499,565
Total fondos disponibles	9,273,469	9,499,565
Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)		
Propiedades, muebles y Equipos	439,141	407,521
Depreciación acumulada	<u>(264,993)</u>	<u>(206,944)</u>
Total Propiedad, muebles y equipos	174,148	200,577
OTROS ACTIVOS (NOTA 14)		
Cargos Diferidos	<u>133,330</u>	<u>251,779</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>9,580,947</u>	<u>9,951,921</u>
Cuentas Contingentes (Nota 28)		
Cuentas de orden (Nota 29)	30,000,000.	30,000,000.




Ismenia Aracelis Santelises
Presidente


Angely Santelises Fernández
Gerente

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023
(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

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



2024

2023

-	-
6,767	6,477
-	22,591
6,767	29,068

PATRIMONIO NETO (NOTA 26)

Capital pagado
 Aportes
 Reserva Patrimonial
 Resultados acumulados de ejercicios anteriores
 Resultados del ejercicio

8,400,000	8,400,000
407,521	407,521
33,334	33,334
892,811	1,023,972
(159,486)	58,026

TOTAL PATRIMONIO NETO

9,574,180

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

9,922,853

9,580,947

9,951,921

Cuentas contingentes (Nota 28)

30,000,000

Cuentas de orden (Nota 29)

30,000,000

Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente

Angely Santelises Fernández
 Gerente

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



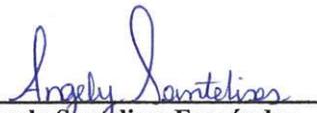
AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023
(VALORES EN RD\$)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio	2,096,508	2,097,308
Perdidas en cambio de divisas	-	49
Total Ingresos	<u>2,096,508</u>	<u>2,097,259</u>
GASTOS OPERATIVOS		
Gastos del personal	820,612	998,902
Gastos generales y administrativos	1,377,333	899,496
Gastos financieros	0	48,331
Depreciaciones y amortizaciones	58,049	66,859
Total Gastos Operativos	<u>2,255,994</u>	<u>2,013,588</u>
RESULTADO OPERACIONAL	(159,486)	83,671
Impuesto sobre la Renta	0	(22,591)
Resultado del Ejercicio antes de reservas	(159,486)	61,080
Reserva legal 5%	0	(3,054)
Resultado del Ejercicio	<u><u>(159,486)</u></u>	<u><u>58,026</u></u>

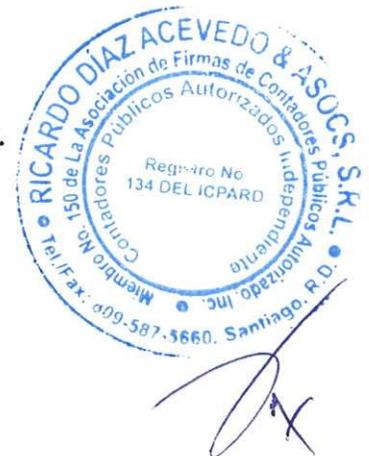


Valor por acción básico (Nota 33)
 Valor por acción diluida (Nota 33)
 Numero promedio ponderado de acciones en circulacion
 Ajustado por división de acciones


 Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente


 Angely Santelises Fernandez
 Gerente

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023
(VALORES EN RD\$)

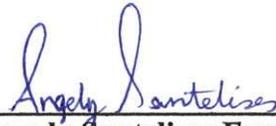
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos Operaciones cobrados	2,096,508	2,097,259
Gastos administrativos y generales pagados	(1,377,333)	(899,496)
Otros gastos operacionales pagados	(820,612)	(1,047,233)
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación	(101,437)	150,530
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(31,620)	-
Activos diversos	118,449	(71,261)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión	86,829	(71,261)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones por pagar	(22,301)	(647,142)
Capital pagado	-	-
Aporte de capital	-	407,521
Resultados acumulados	(189,187)	(1,410)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	(211,488)	(241,031)
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	(226,096)	(161,762)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	9,499,565	9,661,327
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO	9,273,469	9,499,565





Ismenia Aracelis Santelises
Presidente





Angely Santelises Fernández
Gerente

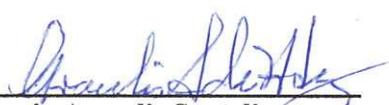


Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023
(VALORES EN RD\$)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el Efectivo neto Provisto por (usado en) las actividades de Operación		
Resultado del ejercicio	(159,486)	58,026
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Otras provinsiones	-	3,054
Depreciaciones y amortizaciones	58,049	66,859
Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto	-	22,591
Efectivo neto (usado en) las actividades de Operación	<u>(101,437)</u>	<u>150,530</u>





Ismenia Aracelis Santelises
 Presidente



Angely Santelises Fernández
 Gerente

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





AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO/AÑOS 2024-2023
(VALORES EN RD\$)

Capital Pagado	Aportes	Reservas Patrimonial	Resultados Acumulados Años Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Total Patrimonio
8,400,000	-	30,280	450,059	575,323	9,455,662
			605,603	(605,603)	(31,690)
	407,521		(31,690)		407,521
		3,054		58,026	61,080
8,400,000	407,521	33,334	1,023,972	58,026	9,922,853
			58,026	(58,026)	(189,187)
			(189,187)		0
8,400,000	407,521	33,334	892,811	(159,486)	9,574,180

Saldo Al 1 de Enero 2023
Ajuste años anteriores
Transferencia a resultados acumulados
Aporte de capital
Superávit por reevaluación
Dividendos Pagados
Efectivo
Acciones
Resultado del ejercicio
Transferencia a otras reservas
Saldo al 31 de diciembre del 2023
Transferencia a resultados acumulados
Ajustes años anteriores
Efectivo
Aporte de capital
Superávit por reevaluación
Dividendos Pagados
Acciones
Resultado del ejercicio
Transferencia a otras reservas
Saldos al 31 de diciembre 2024



[Signature]
Ismenia Aracelis Santelises
Presidente



[Signature]
Angely Santelises Fernández
Gerente



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

AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023



Continuación No. 2

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

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023



Continuación No. 2

j) Bienes realizado y adjudicados.

Esta partida no aplica para agentes de cambio.

k) Cargos diferidos.

Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.

l) Intangibles.

El Agente de Cambio tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.

m) Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.

Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registran contra los resultados del periodo.

n) Costo de beneficios de empleados.

Los beneficios a empleados consisten en las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo vigente en la Rep. Dom., estas consisten en salario, vacaciones, regalía pascual, bonificación, están afiliados con las Aseguradoras de Riesgos de Salud (ARS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)

o) Valores en circulación

El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.

p) Reconocimiento de los Ingresos.

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo los Agentes de cambio no tiene permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.

q) Provisiones

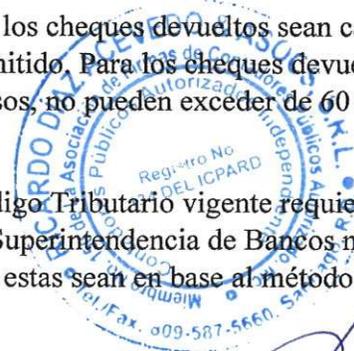
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperación es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.

r) Impuesto Sobre la Renta.

Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.

s) Información financiera por segmentos.

El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

t) Baja en un activo financiero.

Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.

u) Deterioro del valor de los activos.

El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.

v) Contingencias

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

w) Utilidad por acción.

Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en los estados de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo. La ganancia o la pérdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo. Debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del periodo contable.

Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esa cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.

x) Reclasificación de partidas.

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

y) Diferencias significativas con NIIF

No existen diferencias significativas con las NIIF.

z) Nuevos pronunciamientos contables.

No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Nota No. 3 Cambio en las Políticas Contables.

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

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

La tasa oficial del banco central para dolares al 31 de diciembre 2024 es de 60.57 y 2023- 57.82, mientras que para Euros eran 2024- 63.47 y 2023- 64.01, repectivamente, esto no origino ninguna diferencia en valores para ningunos de los años 2024 y 2023 para la agencia de cambio, los cuales afectan los resultados de ambos periodos y su efecto.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo en caja chica	RD\$ 20,000	20,000
Efectivo en RD\$	6,891,263	3,571,100
Efectivo en monedas extranjeras	35,670	98,044
Prima de divisas	2,004,831	5,599,788
Efectivo en bancos del país	321,705	210,633
Total Disponibilidades	RD\$ 9,273,469	9,499,565

Detalle de la partida efectivo en bancos del país:

Banco Santa Cruz	RD\$ 321,705	210,633
Total Depósitos en Bancos Comerciales	RD\$ 321,705	210,633

Activos en monedas extranjeras

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fondos disponibles	Dolar 1,976,187	5,058,745
Fondos disponibles	Euro 15,527	225,374
Fondos disponibles	Franco 12,703	237,303
Fondos disponibles	Canada 414	52,410
Fondos disponibles	Libra -	124,000
Fondos disponibles	2,004,831	5,697,832

Pasivos en monedas extranjeras

Otros Pasivos



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Nota No. 5 Fondos disponibles

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

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo en caja	6,911,263	3,591,100
Efectivo en bancos del país	321,705	210,633
Efectivo en moneda extranjeras	2,040,501	5,697,832
	<u>9,273,469</u>	<u>9,499,565</u>

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

Nota No. 6 Fondos interbancarios

No aplica

Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

Nota No. 8 Cartera de Créditos

No aplica

Nota No. 9 Aceptaciones bancarias

No aplica

Nota No. 10 Cuentas por cobrar

Cuentas por Cobrar

Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

Nota No. 12 Inversiones en acciones

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Nota No. 13

Valor bruto al 1ro. De enero 2023
 Depreciación acumulada al 01/01/2023
 Gastos de depreciación
 Aquisiciones
 Retiros
 Revaluaciones
 Valor al 31 de diciembre 2023
 Valor bruto al 1ro. De enero 2024
 Depreciación acumulada al 01/01/2024
 Gastos de depreciación
 Aquisiciones
 Retiros
 Revaluaciones
 Valor al 31 de diciembre 2024

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Equipos de Transporte	Total
Valor bruto al 1ro. De enero 2023	-	-	407,521	-	407,521
Depreciación acumulada al 01/01/2023	-	-	140,085	-	140,085
Gastos de depreciación	-	-	66,859	-	66,859
Aquisiciones	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-
Revaluaciones	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre 2023	-	-	200,577	-	200,577
Valor bruto al 1ro. De enero 2024	-	-	407,521	-	407,521
Depreciación acumulada al 01/01/2024	-	-	206,944	-	206,944
Gastos de depreciación	-	-	58,049	-	58,049
Aquisiciones	-	-	31,620	-	31,620
Retiros	-	-	-	-	-
Revaluaciones	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre 2024	-	-	174,148	-	174,148



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

Nota No. 14

2024

2023

Otros Activos:

a) Cuentas de Sistema

Monto original del Software

-

-

Provisión

-

-

Subtotal

RD\$ -

RD\$ -

b) Otros Cargos Diferidos

Monto original del Gastos de Organización

-

-

Provisión

-

-

Subtotal

RD\$ -

RD\$ -

c) Impuesto sobre la renta diferido

RD\$ -

RD\$ -

d) Cargos diferidos

Mejoras en propiedades arrendadas

-

-

Provisión

-

-

Subtotal

RD\$ -

RD\$ -

e) Activos diversos

Anticipos arrendamientos

93,330

211,779

Anticipos ISR

40,000

40,000

Subtotal

RD\$ 133,330

RD\$ 251,779

Total Otros Activos

RD\$ 133,330

RD\$ 251,779



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Nota No. 15

Provisiones para activos riesgosos

No aplica

Nota No. 16

Obligaciones con el público

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

Nota No. 17

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

No aplica

Nota No. 18

Fondos tomados a préstamo

Ningun valor que detallar.

Nota No. 19

Valores en circulación

Ningun valor que detallar.

Nota No. 20

Pasivos Diversos

Obligaciones financieras a la vista

Dividendo por pagar

Impuestos por pagar

Acreedores diversos

Otras retenciones

Total Pasivos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Obligaciones financieras a la vista	-	-
Dividendo por pagar	-	-
Impuestos por pagar	-	22,591
Acreedores diversos	6,767	6,477
Otras retenciones	-	-
Total Pasivos	6,767	29,068

Nota No. 21

Obligaciones subordinarias

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 22

Reservas técnicas

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 23

Responsabilidades

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 24

Reaseguros

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)



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

Nota No. 25

Impuestos Sobre la renta

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado antes del Impuesto sobre la renta	(159,486)	83,671
Más (menos) partidas que provocan Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles	-	-
	(159,486)	83,671
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos		
Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neta		
Renta Neta Imponible	(159,486)	83,671



El impuesto sobre la renta de los años 2024-2023, están compuestos de la siguiente manera:

Corriente	-	22,591
Diferido(*)	-	-
Crédito impositivo(*)	133,330	251,779

al 31 de diciembre de 2024-2023, no surgieron diferencia de tiempo.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023
(Valores en RD\$)

Nota No. 26

Relativa al Patrimonio:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	300,000	30,000,000	84,000	8,400,000

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

Nombre de los accionistas	<u>2024</u>	Porcentajes de Participación
	Cantidad de Acciones	
Ismenia Aracelis Santelises	45,500	54.17%
Jose Domingo Hernandez	30,000	35.71%
Aida Isabel Santelises	6,600	7.86%
Jose Emilio Santelises	800	0.95%
Ana Belky Marianela	400	0.48%
Juan Francisco Duran	400	0.48%
Sixta Josefina Santelises	300	0.36%
	84,000	100.00%

En el periodo 2024 el capital suscrito y pagado del Agente de Cambio es de RD\$ 8,400,000. PESOS DOMINICANOS dividida en 84,000 acciones a un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

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

No se ha distribuido dividendos.

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

La reserva legal del año 2024 no se extrajo por haber perdida pero en el año 2023 se extrajo una reversa de RD\$3,054. para una reervera acumulada de RD\$33,334. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana.



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Nota No. 27

Límites y relaciones técnicas

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

Nota No. 28

Compromisos y Contingencias

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

Nota No. 29

Cuenta de orden (fondo de administración)

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

Cuentas de orden de origen deudor

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

Cuentas de orden de origen acreedor

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

Nota No. 30

Ingresos o gastos financieros

No existen montos algunos que revelar

Nota No. 31

Otros ingresos (gastos) operacionales

2024 2023

Otros ingresos operacionales (nota 31)

Comisiones por servicios

-

Comisiones por cambio

2,096,508 2,097,308

Diferencias de cambio

-

2,096,508 2,097,259



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S.A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Nota No. 32

Otros ingresos (Gastos)

- Ganancia o pérdida en ventas de activos fijos
- Gastos por sanciones Superintendencia de Banco
- Faltante de caja
- Otros gastos
- Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir
- Total Otros Ingresos (Gastos) No operacionales**

Nota No. 33

Remuneraciones y beneficios sociales

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el periodo, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

Concepto	2024	2023
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	714,482	799,399
Seguro familiar salud	53,669	50,915
Contribuciones a planes de pensiones	46,256	47,470
Otros gastos de personal	6,205	101,118
Total	820,612	998,902



Nota No. 34

Utilidad por acción

No existen transacciones importante que revelar en esta partida.
 Porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

Nota No. 35

Evaluación de riesgos

Riesgo de tasa de interés

No existen montos algunos que revelar

Riesgos de liquidez

Vencimientos de los activos y pasivos. Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2024, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

Vencimientos de los activos y pasivos	<u>Hasta</u>	<u>De 31</u>	<u>De 91</u>	<u>De 1</u>	<u>Más de</u>	<u>Total</u>
Activos	<u>30 días</u>	<u>a 90 días</u>	<u>a un año</u>	<u>a 5 años</u>	<u>5 años</u>	
Fondos disponibles	9,273,469					9,273,469
Inversiones negociables y a vencimiento						-
Cartera de Créditos						-
Deudores por aceptaciones						-
Rendimientos por cobrar						-
Cuentas a recibir*	-					-
Activos diversos*	-					-
Total Activos	9,273,469	-	-	-	-	9,273,469
Pasivos						
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior						-
Valores en circulación						-
Fondos tomados en préstamo						-
Otras Obligaciones en moneda nacional						-
Otros pasivos**	6,767					6,767
Total Pasivos	6,767	-	-	-	-	6,767
Posición Neta	9,266,702	-	-	-	-	9,266,702



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Razón de liquidez	En moneda Nacional	En moneda Extranjera
A 15 días ajustada	1370.40%	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		
Porsición		
A 15 días ajustada	9,273,469	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		



Nota No. 36

Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	9,273,469	9,273,469
Fondos interbancarios		
Inversiones negociables y a vencimiento		
Cartera de Créditos		
Inversiones en acciones		
Pasivos		
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior		
Valores en circulación	6,767	6,767
Fondos tomados en préstamo	-	-
	9,266,702	9,266,702

Nota No. 37

Información financiera por segmentos

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

Nota No. 38

Operaciones con Partes Vinculadas:

No aplica

Nota No. 39

Fondo de pensiones y jubilaciones

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

Nota No. 40

Transacciones no monetarias

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



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2024-2023

Nota No. 41

Hechos posteriores al cierre

Durante la realización de este trabajo no ha ocurrido ningún hecho relevante que pudiera incidir en los resultados presentados en estos estados financieros; ni que pudiera afectar los bienes y propiedades de la empresa.

Nota No. 42

Otras revelaciones

Como otras revelaciones que ocurrieron durante el periodo de nuestra auditoria al cierre de operaciones pero no cambian la situación de los estados financieros auditados en cuestión, cabe señalar que la Dirección General de Impuestos DGI respecto a la ley 155-17, en fecha 19 de enero del 2018 dicto y publico normas generales anti lavado, ellas son: **Norma General No. 01-18, Norma 02-2018, Norma General 03-2018, Norma General 04-2018 y la Norma General 05-2018.** Todas ellas referentes a la ley en cuestión. Así como también el 20 de enero del 2022 publico la **Norma General 03-22,** norma que regula las auditorías externas en materia de prevención de lavado de activos, financiamientos del terrorismo y financiamientos de la proliferación de armas de destrucción masiva.

También en ese sentido en fecha 20 de enero de 2021 fue promulgada la Ley núm. 07-21, que reincorpora las disposiciones la Ley núm. 46-20, del 19 de febrero de 2020, sobre Transparencia y Revalorización Patrimonial y sus modificaciones, y le introduce otras disposiciones; como resultado del vencimiento de su plazo de acogencia en fecha 11 de enero de 2021 y atendiendo a la crisis sanitaria provocada por efectos del COVID-19 a la economía nacional y la



AGENTE DE CAMBIO TRACE, S. A.
RELACION GASTOS OPERACIONALES
Al 31 de diciembre del 2024-2023
(Valores en RD\$)

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que

Información Complementarias al Estado de Resultados

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos del personal		
Sueldos y bonificación de personal	660,582	713,709
Seguros por riesgo laboral	7,479	8,261
Vacaciones	-	-
Refrigerios	-	37,315
Uniformes	-	8,055
Prestaciones laborales	-	-
Regalia pascual	53,900	48,375
Seguros para el personal	46,190	50,915
Infotep	-	6,312
Fondo de pensiones	46,256	47,470
Otros gastos de personal	6,205	78,490
	820,612	998,902
Gastos por servicios externos		
Servicios de Contrado	279,677	246,349
Auditoria y servicios extena	171,100	106,200
Otros servicios Contratados	175,431	25,250
	626,208	377,799
Gastos de traslados y comunicaciones		
Pasajes y fletes	89,675	88,102
Telefonos, telex y fax	43,782	39,789
Otros gastos de traslados y comunicaciones	-	-
	133,457	127,891
Gastos de infraestructura		
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos	-	7,695
Arrendamientos de inmuebles	306,800	259,500
Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina)	58,049	66,859
Otros gastos de infraestructura	4,134	-
	368,983	334,054
Gastos Diversos		
Papelerias, utiles y otros	19,878	26,892
Publicidad	26,762	23,789
Aporte a la Superintendencia de Bancos	42,000	42,000
Financieros	-	48,331
Gastos generales diversos	218,094	33,930
Total gastos diversos	306,734	174,942
Total gastos	2,255,994	2,013,588





INSTITUTO DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA FILIAL SANTIAGO

FUNDADO EL 16 DE JUNIO DE 1944, MEDIANTE LEY 633
PRIMERA PROFESION COLEGIADA DEL PAIS
R.N.C. 4-01-03146-9

MIEMBRO DE:



Asociación Interamericana
de Contabilidad (AIC)



Federación Internacional
de Contadores (IFAC)

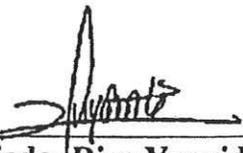
ICPARD-2024-R 134

A QUIEN PUEDA INTERESAR

De conformidad con las disposiciones que establece la Ley 633 de Contaduría Pública, de fecha 16 de junio de 1944 y su Reglamento Interno 2032, hacemos constar que, en nuestros registros de firmas de este instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), se encuentra registrada desde el año 1994 y con el número 134, y en cumplimiento de sus obligaciones con esta Institución hasta el 31 de diciembre del año 2025, la firma **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCIADOS, SRL.** con el Registro Nacional de Contribuyente (RNC) No. 102-62659-6

Esta certificación se expide a solicitud de la parte interesada en Santiago de los Caballeros, República Dominicana, a los veintitrés (23) días del mes de enero del año dos mil veinticinco (2025).




Licda. Dios Yngrid Minaya
Presidenta


Lic. Juan Rosa
Secretario