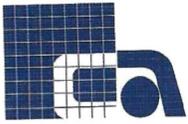


AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2024 y 2023

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	5
Estados de Resultados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	9
Notas a los Estados Financieros.....	10 - 25



Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, 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 Imbert & Balbuena, S. A.**, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Asunto de Énfasis

Durante el año 2024, el **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, realizó mejoras en la estructura contable y financiera, para garantizar la implementación y ejecución de eficientes controles internos para el registro de las operaciones de ingresos y desembolsos de efectivo, así como garantizar efectivamente el cumplimiento de las leyes y regulaciones establecidas para el control de sus operaciones.

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.

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, los balances generales 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.

Otra Información

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

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

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

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

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

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

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Agente de Cambio.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Agente de Cambio para continuar como negocio en marcha.

Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Agente de Cambio no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Agente de Cambio, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Agente de Cambio. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

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

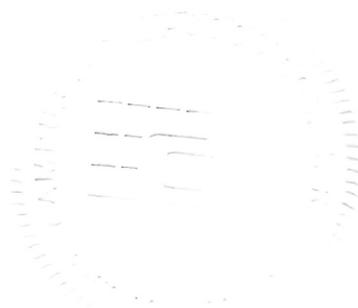


CPA José Alberto Santos
No. de Registro en el ICPARD 1886

Santo Domingo, República Dominicana
03 de febrero de 2025



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



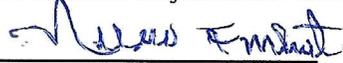
AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 11 y 18)		
Caja	20,677,423	23,669,610
Bancos del país	7,669,254	660,184
	<u>28,346,677</u>	<u>24,329,794</u>
Cuentas por cobrar (notas 4 y 18)	7,051,884	8,271,025
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 5)	1,553,279	1,914,476
Otros activos (nota 6)		
Cargos diferidos	1,017,094	389,007
TOTAL DE ACTIVOS	<u>37,968,934</u>	<u>34,904,302</u>
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 7 y 18)	10,109,174	7,695,311
TOTAL DE PASIVOS	<u>10,109,174</u>	<u>7,695,311</u>
 PATRIMONIO NETO (nota 8)		
Capital pagado	11,200,000	8,400,000
Capital adicional pagado	11,622,000	14,422,000
Reservas patrimoniales	535,846	503,308
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,883,683	2,701,370
Resultados del ejercicio	618,231	1,182,313
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>27,859,760</u>	<u>27,208,991</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>37,968,934</u>	<u>34,904,302</u>
Cuentas de orden (nota 10)	30,000,047	30,000,039
Compromisos y contingencias (nota 9)		

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Nelson A. Imbert Balbuena
 Presidente



AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 12)	112,755	80,567
Otros ingresos operacionales (nota 13)		
Comisiones por cambio	13,937,693	16,537,584
Otros gastos operacionales (nota 13)		
Comisiones por servicios	(27,962)	(23,013)
Comisiones por cambio	(50,360)	(81,260)
	<u>(78,322)</u>	<u>(104,273)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 14 y 15)	(6,788,370)	(7,967,759)
Servicios de terceros	(2,155,681)	(2,159,402)
Depreciaciones y amortizaciones	(676,247)	(1,085,185)
Otros gastos	(3,698,724)	(3,463,140)
	<u>(13,319,022)</u>	<u>(14,675,486)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	653,104	1,838,392
Otros ingresos (gastos) (nota 16)		
Otros ingresos	200,544	444,566
Otros gastos	(55,223)	(35,000)
	<u>145,321</u>	<u>409,566</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	798,425	2,247,958
Impuesto sobre la renta (nota 17)	(147,656)	(1,003,418)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>650,769</u>	<u>1,244,540</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Nelson A. Imbert Balbuena
 Presidente



AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	14,050,448	16,537,584
Gastos generales y administrativos pagados	(9,703,735)	(13,496,840)
Otros gastos operacionales pagados	(78,322)	(104,273)
Impuesto sobre la renta pagado	(81,779)	(777,861)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	145,321	(10,254,367)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>4,331,933</u>	<u>(8,095,757)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Producto de la venta de propiedades, muebles, y equipos	-	490,001
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(315,050)	(102,610)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	<u>(315,050)</u>	<u>387,391</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>4,016,883</u>	<u>(7,708,366)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>24,329,794</u>	<u>32,038,160</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>28,346,677</u>	<u>24,329,794</u>

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	650,769	1,244,540
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	676,247	1,085,185
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	-	(283,241)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	(628,087)	237,239
Cuentas por cobrar	1,219,141	(8,236,025)
Otros pasivos	2,413,863	(2,143,455)
Total de ajustes	<u>3,681,164</u>	<u>(9,340,297)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>4,331,933</u>	<u>(8,095,757)</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Nelson A. Imbert Balbuena
 Presidente




Elsa Pérez
 Contadora
 073-0005782-5
 CPA: 1147-01

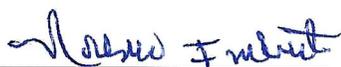
AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Valores en DOP)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2023	8,400,000	14,422,000	441,081	451	2,700,919	25,964,451
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	2,700,919	(2,700,919)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	1,244,540	1,244,540
Transferencia a reserva legal	-	-	62,227	-	(62,227)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	8,400,000	14,422,000	503,308	2,701,370	1,182,313	27,208,991
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	1,182,313	(1,182,313)	-
Capitalización de aportes	2,800,000	(2,800,000)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	650,769	650,769
Transferencia a reserva legal	-	-	32,538	-	(32,538)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	11,200,000	11,622,000	535,846	3,883,683	618,231	27,859,760

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Nelson A. Imbert Balbuena
Presidente



AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1--Entidad

Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A., inicia sus operaciones el 01 de julio 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. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, en cualquiera que fuese su denominación. El Agente de Cambio ha completado el proceso de adecuación, conforme a la Ley 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales y sus modificaciones, y solo está a la espera de la aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos.

Los principales ejecutivos son: Nelson A. Imbert Balbuena (Presidente), Nelson Oscar Imbert Cruz (Vice- presidente, Gerente de Operaciones) y la Licda. Elsa Pérez (Contadora).

El Agente de Cambio está ubicado en la Av. Isabel Aguiar, No. 195 del Sector de Herrera, Santo Domingo Oeste.

El Agente de Cambio mantiene las siguientes oficinas:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>	
	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Zona metropolitana	<u>3</u>	<u>1</u>

Los estados financieros del Agente de Cambio se reportan en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros auditados fueron aprobados por la Gerencia el 12 de marzo de 2025. Esta pendiente la aprobación por parte del Consejo de Administración.

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables

Base Contable de los Estados Financieros

Las políticas e informaciones financieras del Agente de Cambio están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, 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.

Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

Un resumen de las diferencias más importantes es:

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- 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, Planta 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	5 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputos	4 años

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

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

Cargos Diferidos

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

Activos Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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.

Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada DOP60.89 y DOP57.83, de €\$1 por cada DOP63.47 y DOP64.02, respectivamente.

Provisiones

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

Deterioro del Valor de los Activos

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

Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el 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 Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Plan de Pensiones

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

Indemnización por Cesantía

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

Otros Beneficios

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

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

Impuesto Sobre la Renta

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

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

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

Distribución de Dividendos

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

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.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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
Efectivo:		
Caja	20,677,423	23,669,610
Bancos del país	7,669,254	660,184
Total	28,346,677	24,329,794

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 a recibir diversas:		
Depósitos en garantía	35,000	35,000
Otras cuentas a recibir diversas	7,016,884	8,236,025
	7,051,884	8,271,025

Nota 5--Propiedades, muebles y equipos

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

	Mobiliario	Equipo de	Total
	y equipos	transporte	DOP
Valor bruto al 1 de enero de 2024	444,735	2,258,864	2,703,599
Adquisiciones	315,050	-	315,050
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	759,785	2,258,864	3,018,649
Depreciación acumulada			
al 1 de enero de 2024	(219,472)	(569,651)	(789,123)
Gasto de depreciación	(111,531)	(564,716)	(676,247)
Valor al 31 de diciembre de 2024	(331,003)	(1,134,367)	(1,465,370)
Propiedades, muebles y equipos netos			
al 31 de diciembre de 2024	428,782	1,124,497	1,553,279

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 6--Otros activos

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

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	106,813	-
Anticipos de impuesto sobre la renta	910,281	389,007
	<u>1,017,094</u>	<u>389,007</u>

Nota 7--Otros pasivos

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

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	-	3,376,409
Subtotal	<u>-</u>	<u>3,376,409</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	6,763,326	898,976
Otras provisiones	3,345,848	3,419,926
Subtotal	<u>10,109,174</u>	<u>4,318,902</u>
Total otros pasivos	<u>10,109,174</u>	<u>7,695,311</u>

Nota 8--Patrimonio neto

La composición del patrimonio neto, es la siguiente:

	<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	<u>30,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>11,200</u>	<u>11,200,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>30,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>8,400</u>	<u>8,400,000</u>

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, el capital autorizado está representado por 30,000 acciones comunes valorizadas a DOP1,000 c/u.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Patrimonio neto--Continuación

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				
Vinculadas a la administración	2	11,200	11,200,000	100
	2	11,200	11,200,000	100
	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
	<i>Numero de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	5,600	5,600,000	66
No vinculadas a la administración	1	2,800	2,800,000	34
	2	8,400	8,400,000	100

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el agente de cambio cumple con los requerimientos establecidos en el Artículo 15, del Reglamento Cambiario que establece un capital mínimo obligatorio de DOP8,400,000, moneda de curso legal, requerido para los agentes de cambio categoría B,

Aportes para incremento de capital

Al 31 de diciembre, el Agente de Cambio ha recibido aportes para el incremento del capital suscrito y pagado, según se detalla a continuación:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Aportes en efectivo pendientes de capitalización (*)	5,600,000	8,400,000
Utilidades pendientes de capitalización (**)	6,022,000	6,022,000
	11,622,000	14,422,000

(*) Mediante la primera resolución de la asamblea extraordinaria de accionistas, celebrada el 11 de enero de 2023, se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado, hasta DOP16,800,000, mediante el aporte de DOP8,400,000, incluyendo el aporte de un nuevo socio, por DOP5,600,000. El 16 de enero de 2024, la Superintendencia de Bancos, aprobó la no objeción de aumentar el capital suscrito pagado a DOP11,200,000. La parte restante está pendiente que el Agente de Cambio someta la documentación correspondiente ante la Junta Monetaria, vía la Superintendencia de Bancos.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Patrimonio neto--Continuación

(**) Mediante la tercera resolución de la asamblea ordinaria de accionistas, celebrada el 30 de abril de 2022, se aprueba la absorción de las pérdidas acumuladas por DOP664,874 contra las utilidades acumuladas de años anteriores y las utilidades del año 2021, asimismo, se aprueba la capitalización de utilidades acumuladas por DOP6,022,000, mediante la distribución de dividendos en acciones, equivalentes a 6,022 acciones comunes.

Otras reservas patrimoniales: De acuerdo con el Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que las Sociedades Anónimas y Responsabilidad Limitada, deberán efectuar una reserva no menos del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidadas emitidas por el estado de resultados del ejercicio, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Agente de Cambio mantiene dicha reserva por DOP535,585 y DOP503,308, respectivamente.

Nota 9--Compromisos y contingencias

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

- 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 los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto fue de DOP42,000, en ambos años.
- b) **Arrendamientos:** Compromisos de contrato de alquiler donde están ubicadas sus oficinas. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Agente de Cambio pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de DOP133,323 en ambos años, dicho gasto por este concepto ascendió a DOP1,599,870, para ambos años, 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 Cambio, por un monto de DOP26,100 mensuales, en ambos años; dicho gasto por este concepto ascendió a DOP622,804 en el año 2024 y DOP313,200, en el año 2023, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Cuentas de orden

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Capital social autorizado	30,000,000	30,000,000
Activos totalmente depreciados	47	39
Cuentas de orden acreedoras por contra	<u>30,000,047</u>	<u>30,000,039</u>

Nota 11--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor de mercado</u>
Activos financieros				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	20,677,423	20,677,423	23,669,610	23,669,610
Total	<u>20,677,423</u>	<u>20,677,423</u>	<u>23,669,610</u>	<u>23,669,610</u>

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

Nota 12--Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	1,177,610	966,910
Por otros pasivos	414,322	297,534
Subtotal	<u>1,591,932</u>	<u>1,264,444</u>

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Ingresos (gastos) por diferencia de cambio--Continuación

	<u>2024</u> <u>DOP</u>	<u>2023</u> <u>DOP</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	(1,097,209)	(1,034,041)
Por otros pasivos	(381,968)	(150,056)
Subtotal	<u>(1,479,177)</u>	<u>(1,184,097)</u>
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u><u>112,755</u></u>	<u><u>80,347</u></u>

Nota 13--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 cambio		
Comisiones por cambio de divisas al contado	13,937,693	16,537,584
Total otros ingresos operacionales	<u><u>13,937,693</u></u>	<u><u>16,537,584</u></u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios		
-Por otros servicios	(27,962)	(23,013)
Subtotal	<u>(27,962)</u>	<u>(23,013)</u>
Comisiones por cambio		
-Pérdida en cambio de divisas	(50,360)	(81,260)
Subtotal	<u>(50,360)</u>	<u>(81,260)</u>
Total otros gastos operacionales	<u><u>(78,322)</u></u>	<u><u>(104,273)</u></u>

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--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 (*)	(3,678,931)	(4,060,191)
Aportes a la seguridad social	(290,795)	(274,205)
Contribuciones a planes de pensiones	(290,602)	(274,464)
Otros gastos de personal	(2,528,042)	(3,358,899)
	<u>(6,788,370)</u>	<u>(7,967,759)</u>

Durante los años 2024 y 2023, la Entidad mantuvo una nómina de 13 y 12 empleados, respectivamente.

Políticas de compensaciones y remuneraciones:

Bonificaciones

El Agente de Cambio otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

Otros Beneficios

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

Retribuciones salariales:

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

<u>Personal Directivo</u>	<u>Compensación fija</u>		<u>Compensación variable</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Miembros del consejo con responsabilidades directivas	960,000	726,000	1,440,000	840,000
Total	<u>960,000</u>	<u>726,000</u>	<u>1,440,000</u>	<u>840,000</u>

Nota 15--Fondo de pensiones y jubilaciones

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

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Fondo de pensiones y jubilaciones--Continuación

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 funcionarios y empleados del Agente de Cambio están afiliados principalmente en AFP Reservas y ARS Universal.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2024, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la AFP fueron de DOP290,602 y DOP47,118, respectivamente y para el año 2023 los aportes fueron de DOP274,464 y DOP120,764, respectivamente.

Nota 16--Otros ingresos (gastos)

El detalle de otros ingresos (gastos) 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		
Por ganancia en venta de activos	-	283,241
Por recuperación de gastos	200,544	161,325
Subtotal	<u>200,544</u>	<u>444,566</u>
Otros gastos		
Donaciones	(55,223)	(35,000)
Subtotal	<u>(55,223)</u>	<u>(35,000)</u>
Total	<u><u>145,321</u></u>	<u><u>409,566</u></u>

Nota 17--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	798,425	2,247,958
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	(9,683)	9,174
Compensación pérdidas de años anteriores	(91,406)	(88,444)
De tiempo:		
Aumento (disminución) de las provisiones no admitidas	(162,792)	1,251,119
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	12,329	296,557
Renta neta imponible	546,873	3,716,364
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<u><u>147,656</u></u>	<u><u>1,003,418</u></u>

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Impuesto sobre la renta

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.

Nota 18--Gestión de riesgos financieros

Objetivos generales, políticas y procesos

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

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

(a) Riesgo de mercado

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

i) Composición del portafolio

Los activos y pasivos 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 riegos de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	28,346,677	-	28,346,677
Cuentas por cobrar	7,051,884	-	7,051,884
Pasivos sujetos a riegos de mercado:			
Avances recibidos de clientes	(6,294,500)	-	(6,294,500)

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

	<i>Importe en libros</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>	
		<i>Medición a riesgo de mercado</i>	
		<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Activos sujetos a riesgos de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	24,329,794	-	24,329,794
Cuentas por cobrar	8,271,025	-	8,271,025
Pasivos sujetos a riesgos de mercado:			
Avances recibidos de clientes	(3,376,409)	-	(3,376,409)

ii) Riesgo de tasa de interés

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

iii) Riesgo de tipo de cambio

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

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

	<i>2024</i>				
	<i>DOP</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>Otras</i>	<i>Total</i>
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,002,974	10,894	2,430	3,380	1,019,678
Cuentas por cobrar	6,912,398	69,743	-	-	6,982,141
Total activos	7,915,372	80,637	2,430	3,380	8,001,819
Posición larga en moneda extranjera	7,915,372	80,637	2,430	3,380	8,001,819

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

	2023				
	<i>DOP</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>Otras</i>	<i>Total</i>
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	320,743	2,960	1,070	1,240	326,013
Total activos	320,743	2,960	1,070	1,240	326,013
Posición larga en moneda extranjera	320,743	2,960	1,070	1,240	326,013

(a) Riesgos de crédito

El riesgo de crédito, es el riesgo de pérdida financiera de la compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero no cumplen con sus obligaciones contractuales. La compañía está principalmente expuesta a riesgos de crédito de las ventas a crédito o avance por compra de divisas. Es política de la empresa evaluar el riesgo crediticio de los nuevos clientes antes de entrar en contratos. En estas evaluaciones de crédito se tienen en cuenta las prácticas comerciales locales y el historial crediticio.

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

El Agente de 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	
	<i>Valor en libros DOP</i>	<i>Máxima exposición DOP</i>	<i>Valor en libros DOP</i>	<i>Máxima exposición DOP</i>
Activos financieros				
Efectivo en bancos	7,669,254	7,669,254	660,184	660,184
Cuentas por cobrar	7,051,884	7,051,884	8,271,025	8,271,025
Total activos financieros	14,721,138	14,721,138	8,931,209	8,931,209

(b) Riesgo de liquidez:

El riesgo de liquidez surge por la posibilidad de que el agente de cambio no pueda honrar sus compromisos en la fecha y en los términos pactados. El Agente de Cambio monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo y asegurar el cumplimiento de sus compromisos al momento de su vencimiento.

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Gestión de riesgos financieros--Continuación

El detalle del vencimiento de los activos y pasivos, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2024					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Vencimiento de Activos y Pasivos						
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	28,346,677	-	-	-	-	28,346,677
Cuentas por cobrar (*)	7,051,884	-	-	35,000	-	7,086,884
Total Activos	35,398,561	-	-	35,000	-	35,433,561
Pasivos:						
Otros pasivos (**)	(812,983)	(2,918,091)	(3,376,409)	-	(3,001,691)	(10,109,174)
	34,585,578	(2,918,091)	(3,376,409)	35,000	(3,001,691)	25,324,387

	2023					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Vencimiento de Activos y Pasivos						
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	24,329,794	-	-	-	-	24,329,794
Cuentas por cobrar (*)	8,236,025	-	-	35,000	-	8,271,025
Total Activos	32,565,819	-	-	35,000	-	32,600,819
Pasivos:						
Otros pasivos (**)	(3,789,146)	(486,239)	(3,419,926)	-	-	(7,695,311)
	28,776,673	(486,239)	(3,419,926)	35,000	-	24,905,508

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

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

Nota 19--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:

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 19--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte--
Continuación**

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

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA

**Entradas de Diario correspondientes al periodo
2024**

Fecha 17/03/2025

Hora 10:22:04

Pagina 1

Tipo : Ajuste

Codigo de Cuenta	Descripcion de Cuenta	Debito	Credito
251.04.1.01.1	IMPUESTO DGII I12 ANTICIPOS OF.	334,472	
172.02.1.01.1	IMP. ANTICIPO DGII-I12 OF		334,472
Operacion : 1	TOTALES	334,472	334,472

Detalle : Para corregir los anticipos conforme a reporte DGII y reflejar el anticipo de diciembre 2024

251.09.1.01.2	IMPUESTOS ITBIS RETENIDOS A	9,683	
441.01.1.01.1	Otros ingresos		9,683
Operacion : 2	TOTALES	9,683	9,683

Detalle : Para corregir Ithbis a terceros del mes de diciembre 2024 registrado en exceso

253.02.1	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	222,440	
551.01.1	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		222,440
Operacion : 3	TOTALES	222,440	222,440

Detalle : Para registrar provision de ISR 2024

551.01.1	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	147,656	
172.02.1.01.1	IMP. ANTICIPO DGII-I12 OF		147,656
Operacion : 4	TOTALES	147,656	147,656

Detalle : Para registrar gasto de ISR y compensacion de anticipos

353.01.1	UTILIDADES POR APLICAR	32,538	
331.01.1	RESERVA LEGAL		32,538
Operacion : 5	TOTALES	32,538	32,538

Detalle : Para registrar reserva legal

253.99.1	OTRAS PROVISIONES		968
531.01.1.02	PROVICIONES DE BONIFICACIONES DE	968	
Operacion : 6	TOTALES	968	968

Detalle : Para registrar completo de la bonificacion del año

