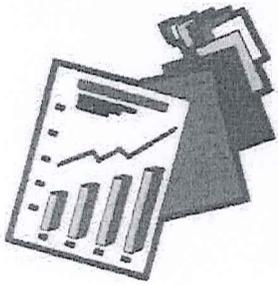


**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**Al 31 de Diciembre de 2024**

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2024**

**TABLA DE CONTENIDO**

	<u>Página No.</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2024	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2024	7
c) Estado de Flujos y Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2024	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2024	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-19



# 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



### Informe de los Auditores Independientes

Al : Consejo de Administración y Accionistas de:  
**Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A.**

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 15, 2025



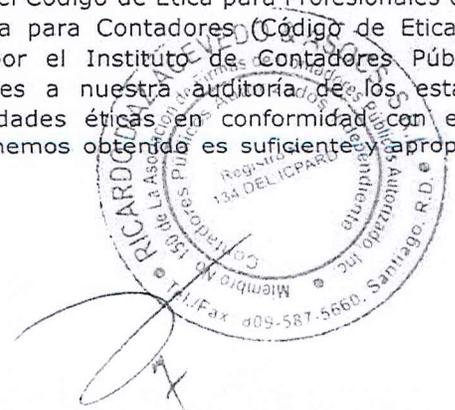
#### **Opinión**

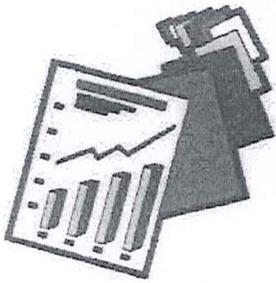
Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "**Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A.**" al 31 de diciembre del 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, 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). 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 Etica para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Etica para Contadores (Código de Etica 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.





# **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

### **Asuntos claves de la auditoría**

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período 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.

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

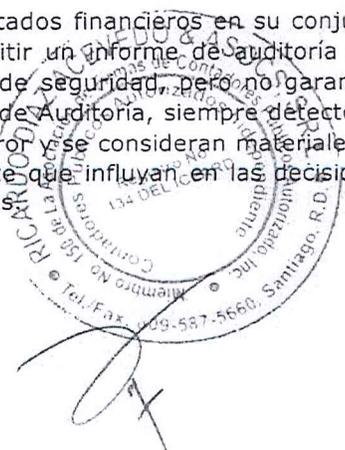
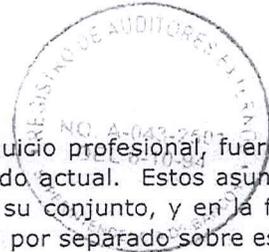
La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las 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.

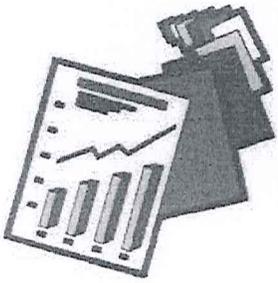
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la 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.





**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

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.

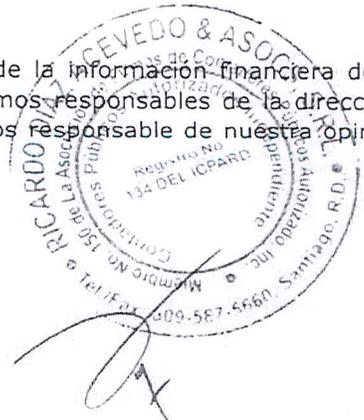
. Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

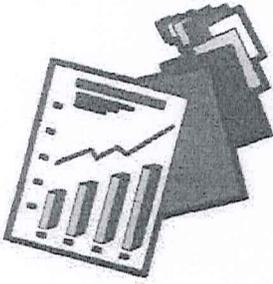
. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

. 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 para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.





# **RICARDO DÍAZ 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

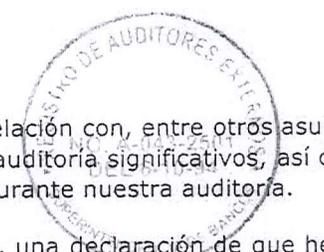
- . Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra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

### **Otro Asunto**

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

Ricardo Díaz Acevedo & Asocs., SRL  
Registro en la SIB No. A-043-2501

Lic. Ricardo Díaz Acevedo  
Registro del ICPARD: 1248





**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
 (Valores en RD\$)



Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles (nota 5)**

Caja  
 Bancos del país  
 Bancos del extranjero  
 Otras disponibilidades

	2024	2023
	519,123	286,596
	125,373	102,114
	0	1,635,313
	791,130	28,326
	1,435,626	2,052,348

**Cuentas por cobrar (nota 10)**

	4,748,915	10,678,069
--	-----------	------------

**Propiedad, muebles y equipos (nota 13)**

Propiedad, muebles y equipos  
 Depreciación acumulada

	9,547,978	9,403,478
	(8,838,658)	(8,654,982)
	709,320	748,496

**Otros Activos (nota 14)**

Depósitos y otros valores en garantías  
 Impuesto diferido

	10,828,557	11,171,178
	1,055,081	1,486,186
	11,883,638	12,657,364

**TOTAL DE ACTIVOS**

	18,777,499	26,136,277
--	------------	------------

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
**(Valores en RD\$)**



**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos**

Cuentas por Pagar a Remesadores (Nota 18)	3,747,185	9,236,124
Acreeedores por Adquisiciones de Bienes y Servicios (nota 20)	117,943	578,033
	<u>3,865,128</u>	<u>9,814,157</u>

**Patrimonio**

(Nota 26)

Capital pagado	21,307,800	21,307,800
Aporte para Incremento del Capital	11,327,000	0
Otras reservas patrimoniales	714,796	714,796
Resultados acumulados ejercicios anteriores	(5,700,475)	(1,169,719)
Resultado del ejercicio	(12,736,749)	(4,530,756)
	<u>14,912,371</u>	<u>16,322,121</u>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

18,777,499                      26,136,278

Lic. Héctor Manuel Evertz García  
 Presidente



Lic. Judith Rojas Polanco  
 Contadora





**AGENTE DE REMESAS CAMBIO CIBAO EXPRESS, S.A.**  
**Estado de Resultados**  
**(Valores en RD\$)**



Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

	2024	2023
<b><u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u></b>		
Diferencias de cambios	1,906,904	15,477,515
<b><u>OTROS GASTOS OPERACIONALES</u></b>		
Comisiones por servicios	1,003,206	4,646,675
Resultado operacional bruto	903,698	10,830,840
<b><u>GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</u></b>		
Sueldos y compensaciones al personal	8,515,042	9,496,291
Otros gastos operacionales	5,118,312	5,865,305
	13,633,354	15,361,596
Resultado antes de impuesto	(12,729,656)	(4,530,756)
Impuesto sobre la renta y/o activos causado	7,093	0
Resultado antes de reserva legal	(12,736,749)	(4,530,756)
Reserva Legal (5%)	0	0
Resultado del ejercicio	(12,736,749)	(4,530,756)



Lic. Héctor Manuel Evertz García  
 Presidente

Lic. Judith Rojas Polanco  
 Contadora



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
**(Valores en RD\$)**



Años Terminados el  
31 de Diciembre de:

<u><b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b></u>	<u><b>2024</b></u>	<u><b>2023</b></u>
Otros ingresos operacionales cobrados	1,906,904	15,477,515
Gastos administrativos y generales pagados	(14,452,883)	(19,809,513)
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	<u>(12,545,979)</u>	<u>(4,331,998)</u>
 <u><b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b></u>		
Adquisición de activos fijos	(144,500)	(102,000)
Aumento (disminución) en otros activos	6,702,880	5,384,662
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	<u>6,558,380</u>	<u>5,282,662</u>
 <u><b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b></u>		
Operaciones de fondos pagados	(5,956,123)	(13,798,954)
Aportes de Capital	11,327,000	0
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	<u>5,370,877</u>	<u>(13,798,954)</u>
Aumento (disminución) neto del efectivo	(616,722)	(12,848,291)
Efectivo al inicio del año	2,052,348	14,900,639
 Efectivo al final del año	<u>1,435,626</u>	<u>2,052,348</u>





**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**Estado de Cambio en el Efectivo**  
**(Valores en RD\$)**



Años Terminados el  
 31 de Diciembre de

2024                      2023

Conciliación entre el resultado neto del período y el flujo de efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Resultado neto del período (12,736,749) (4,530,756)

Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Depreciaciones y amortizaciones	183,677	198,758
Impuesto sobre la renta	7,093	0
Otras provisiones y ajustes	0	0
Reserva legal del período	0	0
<b>Total de ajustes</b>	<b>190,770</b>	<b>198,758</b>

Efectivo neto provisto por las actividades de operación (12,545,979) (4,331,998)

Lic. Héctor Manuel Evertz García  
 Presidente



Lic. Judith Rojas Palanca  
 Contadora





**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**Estado de Cambio en el Patrimonio**  
**Años terminados el 31 de diciembre del 2024-2023**  
**(Valores en RD\$)**



	Capital Pagado	Otras Reservas	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1ro./ 01 / 2023	21,307,800	714,796	(2,509,405)	1,339,685	20,852,877
Transf./resultados acum.	-	-	1,339,685	(1,339,685)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	(4,530,756)	(4,530,756)
Transf. a otras reservas	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 / 12 / 2023</b>	<b>21,307,800</b>	<b>714,796</b>	<b>(1,169,719)</b>	<b>(4,530,756)</b>	<b>16,322,121</b>
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2023 Ajustados</b>	<b>21,307,800</b>	<b>714,796</b>	<b>(1,169,719)</b>	<b>(4,530,756)</b>	<b>16,322,121</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(4,530,756)	4,530,756	-
Aportes de capital	11,327,000	-	-	-	11,327,000
Superávit X Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	(12,736,749)	(12,736,749)
Transf. a otras reservas	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 / 12 / 2024</b>	<b>32,634,800</b>	<b>714,796</b>	<b>(5,700,475)</b>	<b>(12,736,749)</b>	<b>14,912,371</b>

Lic. Hector Manuel Evertz Garcia  
 Presidente



Lic. Judith Rojas Polanco  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros Auditados**  
**Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023**



**Nota 1.- Entidad Legal**

*Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A., es una empresa cuyas operaciones se iniciaron el 4 de febrero de 1997, bajo las leyes de la República Dominicana, debidamente registrada en la Superintendencia de Bancos bajo el No. 22-017-1-00-2501 del 30 de enero de 1998, ubicado su domicilio en la Av. Bartolomé Colón No. 77, edificio Pérez Casina, de la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana.*

*La sociedad tiene por objeto: a) La compra y venta de monedas extranjeras en condiciones de libre mercado en el territorio nacional; b) servicio de agentes intermediarios en la compra y venta de monedas extranjeras, siempre que las leyes de la República Dominicana y las resoluciones que emita la Junta Monetaria así lo permitan; c) también podrá dedicarse a cualquier otra actividad que le sea conferida o autorizada por las leyes o las autoridades de la República Dominicana.*

*El capital social autorizado en la actualidad es de RD\$30,000,000.00, dividido en 300,000 acciones comunes de tipo nominal, con valor de RD\$100.00 c/u., del cual se encuentra suscrito y pagado la cantidad de 213,078 acciones equivalente a la suma de RD\$21,307,800.00*

*La presidencia la ejerce el señor Héctor M. Evertz García; el ejecutivo de negocios y al mismo tiempo de operaciones, lo es el señor Héctor M. Evertz García.*

**Moneda.**

*Los Estados Financieros se expresan en pesos dominicanos (RD\$).*

**Nota 2. Principales Políticas Contables**

*Las principales políticas contables establecidas para la elaboración y preparación de los Estados Financieros auditados son las siguientes:*

**a) Reconocimiento de ingresos y gastos.**

*Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A., reconoce sus ingresos y gastos por el método de lo devengado, conforme la resolución No. 12-2001; 4-2002; 6-2005; 47-2002 de la Superintendencia de Bancos.*

**b) Valuación de los Activos Fijos y método de depreciación.**

*Los activos fijos se registran al costo; la depreciación se provee sobre la base del método decreciente establecido en el Código Tributario de la República Dominicana, sus Reglamentos y Normas. La inversión en activos fijos no puede exceder el monto del capital normativo de la institución: 100%.*

**c) Impuesto sobre la Renta.**

*El impuesto sobre la renta se computa en base a la utilidad imponible y se determina de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario de la República Dominicana, sus modificaciones, reglamentos y normas.*





**d) Cargos Diferidos.**

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece que las pérdidas no reconocidas incluyendo faltantes, reclamaciones pendientes y otros, no deben ser objeto de diferimiento alguno y deben ser eliminadas cuando se originan, por tanto Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S. A., ha amortizado en su totalidad las partidas que se encuentran en esta condición, con excepción de los gastos de organización que son amortizados en un período de 5 años.

**e) Bonificaciones y Beneficios de Empleados.**

La empresa concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, o a criterio administrativo, siempre que no esté en contradicción con lo establecido en el Código de Trabajo, sus reglamentos y resoluciones.



**f) Efectivo y Equivalente de Efectivo.**

Para propósito de los estados de cambios en el efectivo, los billetes y monedas en caja y depósitos en bancos comerciales presentados en los Estados de Situación Financiera, constituyen el efectivo y sus equivalentes.

**g) Transacciones en Monedas Extranjeras.**

Según disposiciones de la Junta Monetaria todas las transacciones en moneda extranjeras son realizadas a través del sistema bancario a las tasas de libre mercado y a las que fije el Banco Central de la República Dominicana. Las diferencias entre las tasas de cambio a la fecha en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan resultantes de las posiciones mantenidas por la tasa de cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

**Nota 3. Cambios en las Políticas Contables**

Al 31 de diciembre de 2024 la empresa no ha operado cambios en sus políticas contables.

**h) Intangibles:**

El agente de cambio no posee activos intangibles.

**Información financiera por segmentos:**

El agente de cambio no tiene otras actividades de negocios que se califiquen como secundarias, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.

**i) Baja en un activo financiero.**

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

**j) Deterioro del valor de los activos.**

El agente de cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha producido ninguna baja en el mismo.

**k) Contingencias.**

Hasta el momento el agente de cambio no tiene compromisos de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromisos para la venta de sus acciones; no tiene litigios pendientes que puedan afectar los Estados Financieros en ninguna de sus partes, además no tiene emisión de acciones preferidas.





**l) Reclasificación de partidas.**

No se han reclasificado partidas en los Estados Financieros que se presentan.

**j) Diferencias significativas con NIIF.**

No existen diferencias significativas con las NIIF.

**k) Nuevos pronunciamientos contables.**

No existen nuevos pronunciamientos contables que afecten los estados presentados.

**Nota 4.- Transacciones en Monedas Extranjera y Exposición a Riesgos Cambiario**

<u>Saldos en Moneda Extranjeras:</u>	<u>Al 31 de diciembre 2024</u>		<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	
	Importe en M/E	Conversión M/N	Importe en M/E	Conversión M/N
<u>Activos</u>				
Monedas extranjeras en caja	12,955	775,889	490	27,836
Monedas extranjeras en bancos	38	2,249	28,264	1,607,049
Remesas por Cobrar en Dólares	50,537	3,026,806	19,655	1,116,943
	63,530	3,804,944	48,409	2,751,828
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones en monedas extranjeras	7,131	427,075	157,599	8,973,235
	7,131	427,075	157,599	8,973,235
Posición neta	56,399	3,377,869	(109,190)	(6,221,407)

**Riesgo de liquidez**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,435,626	2,052,348
Cuentas por cobrar	4,748,915	10,678,069
Activos diferidos y otros	1,055,081	1,486,186
Total de activos	7,239,622	14,216,603
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones y Fondos tomados a préstamos	1,042,524	627,062
Otros pasivos	2,815,510	705,164
	3,858,034	1,332,225
Razón de liquidez	3,381,588	12,884,378
A 30 días ajustada	0.00	0.00
A 90 días ajustada	1.88	10.67
Posición: No aplica		



*[Handwritten signature]*



**Nota 5.- Fondos Disponibles.**

**Efectivo:**

En caja  
En bancos del país  
En bancos del exterior  
En caja equivalente en dólares

	2024	2023
	519,123	286,596
	125,373	102,114
	0	1,635,313
	791,130	28,326
	<u>1,435,626</u>	<u>2,052,348</u>

**Nota 10.- Cuentas por Cobrar.**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Agente de Cambio clasifica como cuentas por cobrar las operaciones que se originan por concepto de pagos por cuenta de otros remesadores, así como otros cargos, y se detallan de la manera siguiente:

**Cuentas por Cobrar:**

Cuentas por Cobrar a Remesadora  
Cuentas por cobrar al personal  
Cuentas por cobrar funcionarios

	2024	2023
	2,643,138	1,140,458
	2,105,777	588,250
	0	8,949,361
	<u>4,748,915</u>	<u>10,678,069</u>

**Nota 13.- Propiedad, Muebles y Equipos.**

	Mobiliario y Equipos Oficina	Equipo de Transporte	Otros Activos Fijos	Total
Valor bruto al 01/01/2023	5,788,963	2,637,236	977,279	9,403,478
Adquisiciones	144,500	0	0	144,500
Retiros	0	0	0	0
Revaluaciones	0	0	0	0
Valor bruto al 31/12/2024	5,933,463	2,637,236	977,279	9,547,978
Dep Acumulada al 31/12/2023	5,525,176	2,367,627	762,179	8,654,982
Gasto por depreciación 2024	84,009	67,402	32,265	183,676
Valor al 31/12/2024	5,609,185	2,435,029	794,444	8,838,658
Propiedad, muebles y equipos netos al 31/12/2024	324,278	182,835	182,835	709,320

**Nota 14.- Otros Activos.**

Los otros activos presentan el siguiente detalle:

Inversiones en Asociadas:  
Acciones en el Exterior



	2024	2023
	0	0



**Depósitos y otros valores por recibir**

Depósitos y otros valores en garantías 10,828,557 11,171,178

**Cargos diferidos y otros (neto):**

Anticipos impuesto s/la renta y Otras Retenciones 1,055,081 1,486,186

Total

1,055,081 1,486,186  
11,883,638 12,657,364



**Nota 18.- Fondos tomados a Préstamos.**

Está representada por valores que otros remesadores han pagado por cuenta de la empresa y que al 31 de diciembre del 2024 y 2023 presentan los siguientes valores pendientes:

	2024	2023
Cuentas por Pagar a Remesadores	3,747,185	9,236,124
Total Cuentas por Pagar Remesadores	3,747,185	9,236,124

**Nota 20.- Acreedores por Adquisiciones de Bienes y Servicios**

Los acreedores por adquisicion de bienes y servicios están compuestos por las siguientes partidas:

	2024	2023
Acreedores diversos:		
Retenciones Varias	42,902	540,533
Impuesto s/la Renta por Pagar	7,093	0
Otras Cuentas Varias	67,948	37,501
	117,943	578,033

**Nota 25.- Impuesto sobre la Renta.**

El impuesto a pagar resulta de la siguiente manera:

Período	Imponible	Tasa	A Pagar
2023	(4,581,230)	0.27	0.00
2024	(12,802,123)	0.27	0.00

	2024	2023
Resultados antes del impuesto sobre la renta	(12,729,655)	(4,530,756)
(+)(-) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Compenzación Pérdida	0	0
Otras partidas no deducibles	0	1,600





De tiempo:		
Deficiencia en gasto de depreciación fiscal	72,467	52,074
Exceso en gasto de depreciación fiscal	0	0
Renta neta imponible	(12,802,123)	(4,581,230)



El impuesto sobre la renta de los años 2024 y 2023, se descompone de la manera siguiente:

Corriente	(12,802,123)	(4,581,230)
Diferido (*)	0	0
Crédito impositivo	(12,802,123)	(4,581,230)

**Nota 26.- Patrimonio Neto.**

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Acciones comunes	300,000	30,000,000	213,078	21,307,800
Acciones preferidas	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2024		30,000,000		21,307,800

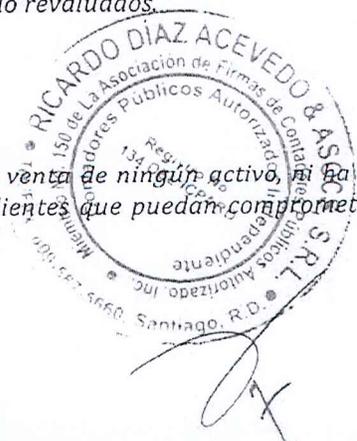
Una distribución de la participación de cada uno de los accionistas, es como sigue:

<u>Nombre de Accionista:</u>	<u>Cantidad Acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
Héctor Manuel Evertz García	133,939	13,393,900	62.86%
Héctor Manuel Evertz Henriquez	73,635	7,363,500	34.56%
Cynthia Evertz García	496	49,600	0.23%
Carlos Martínez López	5,000	500,000	2.35%
Ana Julia López	2	200	0.00%
María Soledad Ortiz B.	2	200	0.00%
Edith del Carmen Ureña Sánchez	2	200	0.00%
Marcos Manuel Feliz Matos	2	200	0.00%
	<u>213,078</u>	<u>21,307,800</u>	<u>100.00%</u>

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

**Nota 28.- Compromisos y Contingencias**

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





**Nota 30.- Ingresos y Gastos Financieros**

El agente de cambio no tiene operaciones de financiamiento.

**Nota 31.- Otros Ingresos (Gastos) Operacionales**

**Otros ingresos operacionales:**

Comisiones y servicios por cambios diversos

Ingresos diversos

Total de ingresos

2024

2023

1,906,904

15,477,515

0

0

1,906,904

15,477,515

**Otros gastos operacionales:**

Otros gastos operacionales (Comisiones Servicios)

Gastos diversos

Total de gastos

1,003,206

4,646,675

13,633,354

15,361,596

14,636,560

20,008,271



**Nota 32.- Otros Ingresos (Gastos)**

Para los períodos 2024 y 2023 no hubo registros por estos conceptos.

**Nota 33.- Remuneraciones y Beneficios Sociales.**

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal que han sido reconocidos contablemente en el período, con la finalidad de compensar los resultados obtenidos en el ejercicio.

	2024	2023
Sueldos y salarios y participación en beneficios	6,275,140	6,939,690
Seguros sociales	496,271	536,751
Otros gastos de personal	1,743,630	2,019,850
Total	8,515,041	9,496,291

**Nota 35.- Evaluación de Riesgos**

No existen activos ni pasivos con riesgos de tasa de interés.

Al cierre de operaciones los vencimientos de activos y pasivos se agrupan en la forma que sigue:

Vencimientos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 hasta 5 años	Total
<b><u>Activos:</u></b>					
Cuentas a recibir:					
Cuentas por cobrar	4,748,915				4,748,915
Total de Activos	4,748,915		0		4,748,915





<u>Pasivos:</u>					
Otros Pasivos	1,160,467	-----	-----	-----	1,160,467
Total de Pasivos	1,160,467	===== 0	===== 0	===== 0	1,160,467

<u>Razon de Liquidez</u>		En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
A 30 días ajustadas		4.09	0.00

Posición  
A 30 días ajustadas 0.00



Nota 38.- Operaciones con partes vinculadas  
El agente de cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.

Nota 39.- Fondo de pensiones y jubilaciones  
El agente de cambio está afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema dominicano de seguridad social.

Nota 40.- Transacciones no Monetarias  
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

Nota 41.- Hechos posteriores al cierre  
A la fecha de la presentación de los Estados Financieros, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la posición patrimonial y financiera de la institución.

Nota 42.- Otras Revelaciones  
Hemos presentado las funciones necesarias referentes a los Estados Financieros y de la Entidad según requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

Posterior a la fecha del cierre no se han originado operaciones que ameriten algún comentario

Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte  
A continuación detallamos las notas requeridas por Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte para el período 2024:



- Nota 6.- Fondos Interbancarios.  
Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.  
Nota 8.- Cartera de Créditos.  
Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.  
Nota 11.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.  
Nota 12.- Inversiones en Acciones.  
Nota 15.- Provisiones para Activos Riesgosos.  
Nota 16.- Obligaciones con el Público.  
Nota 17.- Depósitos de Instituciones Financieras del País y el Exterior.  
Nota 19.- Valores en Circulación.  
Nota 21.- Obligaciones Subordinadas.  
Nota 22.- Reservas Técnicas.  
Nota 23.- Responsabilidades.  
Nota 24.- Reaseguros.  
Nota 27.- Límites Legales y Relaciones Técnicas  
Nota 29.- Cuentas de Orden  
Nota 34.- Utilidad por Acción  
Nota 36.- Valor Razonable de los Instrumentos Financieros  
Nota 37.- Información financiera por segmentos

