



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 Firms de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.
SANTIAGO, REP. DOM.**

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

AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.

TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoria	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre, 2024-2023	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre, 2024-2023	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre, 2024-2023	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre, 2024-2023	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-20
4. Relación de Gastos de Operación	21
5. Certificación	22



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

07 DE MARZO 2025

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

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



Opinión.

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2024-2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios 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 DARÍO GUZMÁN, S.A." al 31 de diciembre de 2024-2023, 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.

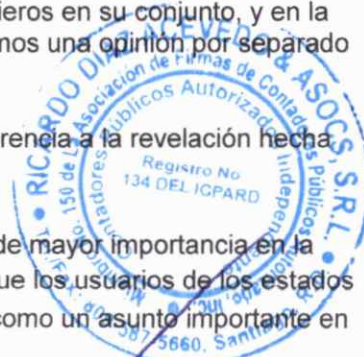
Fundamento de la Opinión.

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.

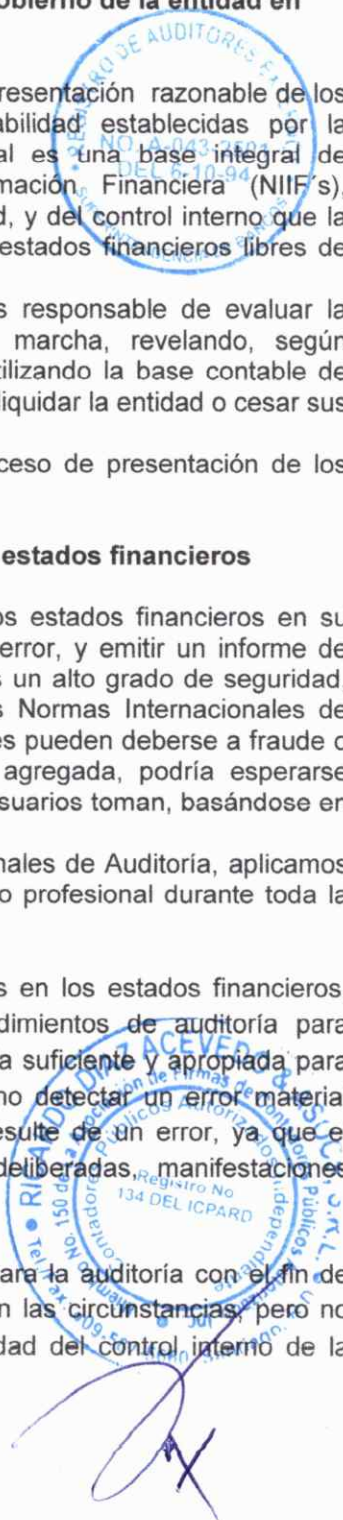
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

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.

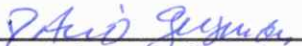
En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados, S.R.L.

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

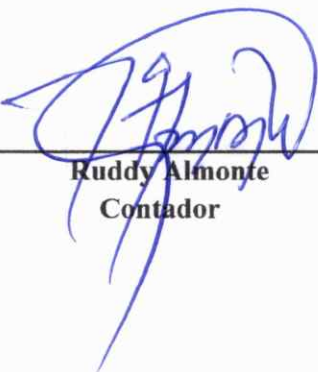


AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A
ESTADOS DE SITUACION
(VALORES EN RD\$)

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 4)		
Caja	26,814,550	24,086,513
Bancos del país	327,952	227,271
	<u>27,142,502</u>	<u>24,313,784</u>
Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)		
Propiedades, muebles y Equipos	1,444,762	1,444,762
Depreciación acumulada	(1,085,394)	(1,103,807)
	<u>359,368</u>	<u>340,955</u>
OTROS ACTIVOS (NOTA 14)		
Cargos diferidos	2,467,126	1,535,668
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>29,968,996</u></u>	<u><u>26,190,407</u></u>
Cuentas Contingentes (Nota 28)		
Cuentas de orden (Nota 29)	30,000,000	30,000,000


Andrés Darío Guzmán
Presidente




Ruddy Almonte
Contador

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



AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A
ESTADOS DE SITUACION
(VALORES EN RD\$)

AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:
2024 **2023**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Fondos Tomados a Prestamos (Nota 18)

De Instituciones Financieras Del País

Otros pasivos (Nota 20)

TOTAL PASIVOS



-	-
3,573,341	2,626,809
3,573,341	2,626,809

PATRIMONIO NETO (NOTA 26)

Capital pagado

Capital adicional pagado

Reserva patrimonial

Resultados acumulados de ejercicios anteriores

Resultados del ejercicio

TOTAL PATRIMONIO NETO

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

8,400,000	8,400,000
-	-
840,000	840,000
14,297,836	11,424,993
2,857,819	2,898,605
26,395,655	23,563,598
29,968,996	26,190,407

Cuentas contingentes (Nota 28)

Cuentas de orden (Nota 29)

30,000,000 30,000,000


Andrés Darío Guzmán
Presidente


Ruddy Almonte
Contador



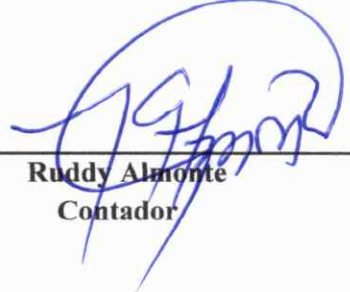
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



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

	<u>AÑOS TERMINADOS</u> <u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio de divisas	15,188,038	15,634,236
Total Ingresos	15,188,038	15,634,236
Otros Gastos Operacionales (NOTA 31)		
Comisiones por servicios	(29,798)	(26,030)
Total otros gastos operacionales	(29,798)	(26,030)
GASTOS GANERALES Y ADMINISTRATIVOS		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(7,938,600)	(8,446,653)
Gastos generales y administrativos (Anexo)	(2,832,694)	(2,746,282)
Depreciaciones y amortizaciones	(472,125)	(371,117)
Total gastos Generales y administrativos	(11,243,419)	(11,564,052)
RESULTADO OPERACIONAL	3,914,821	4,044,154
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	---	---
Impuesto sobre la Renta 27%	(1,057,002)	(1,091,922)
Resultado del Ejercicio antes de reserva	2,857,819	2,952,232
Reserva legal 5%	---	53,627
Resultado del Ejercicio	2,857,819	2,898,605
Valor por acción básico (Nota 34)		
Valor por acción diluida (Nota 34)		
Numero promedio ponderado de acciones en circulacion		
Ajustado por división de acciones		


Andrés Darío Guzmán
Presidente


Ruddy Almonte
Contador

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

AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

(VALORES EN RD\$)



AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:

2024 2023

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Otros ingresos operacionales cobrados	15,188,038	15,634,236
Gastos Generales y Administrativos Pagados	(10,771,294)	(11,192,935)
Otros Gastos Operacionales Pagados	(29,798)	(26,030)
Efectivo neto (usado en) las actividades de Operación	4,386,946	4,415,271

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

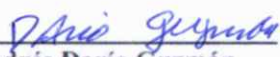
Adquisición y/o Venta propiedad, muebles y equipos	(532,486)	-
Impuestos	-	-
Anticipos	(931,458)	(1,535,668)
Inversiones	(68,522)	668,818
Efectivo neto Provisto por (usados en) las actividades de Inversión	(1,532,466)	(866,850)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

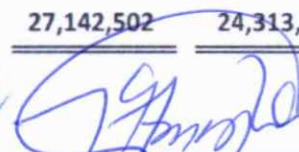
Resultados acum.	(25,762)	(1,021,516)
Efectivo neto Provisto por (usados en) las actividades de Financiamientos	(25,762)	(1,021,516)

AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	24,313,784	21,786,879
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	27,142,502	24,313,784


Andrés Darío Guzmán
Presidente




Ruddy Almonte
Contador

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



AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S.A
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:
2024 **2023**

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el Efectivo neto Provisto por (usado en) las actividades de Operación

Resultado del ejercicio antes de reservas

2,857,819 2,952,232

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

Otras provisiones

- -

Depreciaciones y amortizaciones

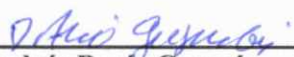
472,125 371,117

Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto

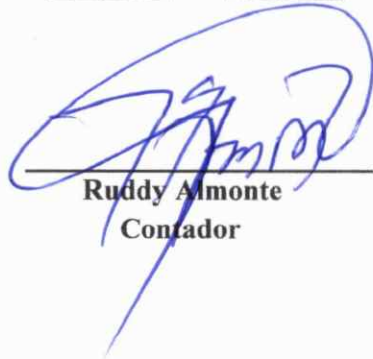
1,057,002 1,091,922

Efectivo neto (usado en) las actividades de Operación

4,386,946 4,415,271


Andrés Darío Guzmán
Presidente



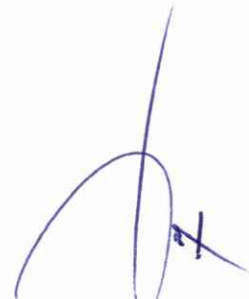

Ruddy Almonte
Contador

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



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

	Capital Pagado	Reserva legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimonial	Superávit Por Revaluación	Ganancias (perdidas) No realizada en inversiones disponible para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo Al 1 de Enero 2023	8,400,000			786,373			10,105,650	2,347,887	21,639,910
Transferencia a resultados acumulados							2,347,887	(2,347,887)	
Ajustes años anteriores							(1,028,544)		(1,028,544)
Aporte de capital									
Superávit por revaluación									
Dividendos Pagados									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio				53,627				2,898,605	2,952,232
Tranferecia a otras reservas									
Saldo al 31 de diciembre del 2023	8,400,000			840,000			11,424,993	2,898,605	23,563,598
Transferencia a resultados acumulados							2,898,605	(2,898,605)	
Ajustes años anteriores							(25,762)		(25,762)
Efectivo									
Aporte de capital									
Superávit por revaluación									
Dividendos Pagados									
Acciones									
Resultado del ejercicio								2,857,819	2,857,819
Transferencia otras reservas									
Saldos al 31 de diciembre 2024	8,400,000	-	-	840,000	-	-	14,297,836	2,857,819	26,395,655


Andrés Darío Guzmán
Presidente




Ruddy Almonte
Contador



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

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros. Por consiguiente, el gasto incluye los efectos entre ganancia según libros y ganancia imponible como resultado de incluir determinadas transacciones en la ganancia imponible.

E) INDEMNIZACION POR CESANTIA.

La indemnización por cesantía que la ley prevé en determinadas circunstancias se carga al resultado cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

F) BONIFICACIONES Y BENEFICIOS DE EMPLEADOS.

El agente de cambio concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados sobre la base de acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, según la ley 288 y sus ajustes, los salarios, vacaciones, regalía pascual en base al Código de Trabajo, están afiliados con las aseguradoras de riesgos de salud (ARS) y aseguradora de fondos de pensiones (AFP).

G) EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO.

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

H) TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS.

Según disposiciones de la Junta Monetaria todas las transacciones en moneda extranjera son realizadas a través del sistema bancario a las tasas de mercado libre 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. La tasa vigente al cierre de las operaciones al 31 de Diciembre del 2024-2023 era de RD\$60.57 Y 57.82 por cada dólar, respectivamente y los Euro 2024-63.47 Y 2023- 64.01.

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.

Al 31 de Diciembre del 2024-2023 no ha tenido cambios en sus políticas contables.

I) INTANGIBLES.

El agente de cambio no posee activos intangibles.

Información financiera por segmentos:

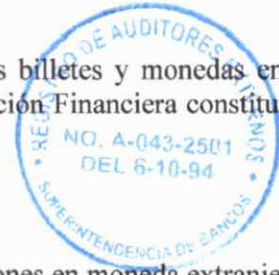
El agente de cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los Estados, son propias del tipo de negocio.

M) BAJA EN UN ACTIVO FINANCIERO.

Hasta la fecha no se ha dado baja a ningún activo financiero.

N) DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.

La sociedad contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la norma internacional de contabilidad NIC. No 36. Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados y aquellos que serán retirados.



O) CONTINGENCIAS.

Hasta la fecha el agente de cambio no tiene compromisos de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso 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.

P) RECLASIFICACION DE PARTIDAS.

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

Q) DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON NIIF.

No existen diferencias significativas con los NIIF.

R) NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

No existen nuevos pronunciamientos contables que afectan los Estados que se presentan.



NOTA 4. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA Y EXPOSICION A RIESGOS CAMBIARIO.

A continuación se presentan a los niveles de rubros de Estado de Situación financiera, para las monedas en dólares para 2024- 60.57 y para el 2023- 57.82 y los Euro 2024- 63.47 y 2023- 64.01. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre de operaciones o periodo en moneda extranjera.

		<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE:</u>	
<u>DISPONIBILIDAD:</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja chica		2,000	2,000
Fondos disponibles	RD\$	20,903,648	17,548,987
Fondos disponibles	US\$	3,180,865	4,051,289
Efectivo en bancos del país		227,271	184,603
Total disponibilidad		24,313,784	21,786,879

		<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE:</u>	
<u>DISPONIBILIDAD:</u>		<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caja chica		2,000	2,000
Fondos disponibles	RD\$	23,008,849	20,903,648
Fondos disponibles	US\$	3,803,701	3,180,865
Efectivo en bancos del país		327,952	227,271
Total disponibilidad		27,142,502	24,313,784

Detalle de la partida efectivo en bancos del país:

Banco Santa Cruz 327,952



NOTA 5. FONDOS DISPONIBLES.

EFFECTIVO:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
En caja (a)	26,814,550	24,086,513
En bancos del país (b)	<u>327,952</u>	<u>227,271</u>
TOTAL	<u>27,142,502</u>	<u>24,313,784</u>

a) Representa las disponibilidades en billetes y monedas en caja y bóveda.

b) Representa las disponibilidades en bancos corrientes del país.

c) Estas partidas de detalles corresponden a valores en Bancos del país, se establece la información siguiendo lo establecido por el Banco Central de la R.D. resolución a la Junta Monetaria del 2/9/1998 y cumpliendo con disposiciones establecidas por el aviso de DGII del 31/12/2006.

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

NOTA 6. FONDOS INTERBANCARIOS.

No posee.



NOTA 7. INVERSIONES VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO.

Al 31 de Diciembre del 2024-2023 no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.

La institución no posee cartera de crédito 2024-2023.

NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS.

No posee.

NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de Diciembre de 2024-2023 no tiene cuentas por cobrar prendarias.

NOTA 11. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.

No posee.

NOTA 12. INVERSIONES EN ACCIONES.

El agente de cambio no posee inversiones en acciones en otras instituciones.



NOTA 13. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Propiedad, muebles y equipos	1,444,762	1,444,762
Depreciación acumulada	<u>(1,085,394)</u>	<u>(1,103,807)</u>
TOTAL	<u>354,368</u>	<u>340,955</u>

NOTA 14. OTROS ACTIVOS.

Al 31/12/2024 tenía otros activos correspondientes a anticipos por pagar por valor de RD\$2,467,126.

NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.

Al 31 de diciembre 2024-2023 la Institución no tiene activos riesgosos por eso no se ha creado provisión.

NOTA 16. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.

El organismo rector de fiscalización a los agentes de cambios y remesadoras la Superintendencia de bancos prohíbe a los mismos captar recursos del publico, por lo tanto no aplican.

NOTA 17. DEPOSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.

No posee.

NOTA 18. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.

La institución actualmente no posee compromisos bancarios.

NOTA 19. VALORES EN CIRCULACION.

No posee.

NOTA 20. OTROS PASIVOS.

Esta partida está representada por los compromisos contraídos por la entidad, a continuación un desglose de esta cuenta al 31/12/2024-2023:

EFFECTIVO:	2024	2023
Acreeedores diversos	-	-
Honorarios y bonificaciones por pagar	232,560	232,560
Impuesto sobre la renta diferido	2,167,140	1,178,085
Impuesto retenido al personal	51,365	60,009
Impuesto retenido a terceros	41,443	16,758
Aportes AFP y SFS por pagar	23,831	40,447
Impuesto sobre la renta por pagar	1,057,002	1,098,950
TOTAL	3,573,341	2,626,809

NOTA 21. OBLIGACIONES SUBORDINADAS.

No cuenta con obligaciones subordinadas.

NOTA 22. RESERVAS TECNICAS.

No aplica (Esta nota solo aplica en la presentación de Estados financieros Consolidados).



NOTA 23. RESPONSABILIDADES.

No aplica (Solo aplica en la presentación de Estados Financieros Consolidados).

NOTA 24. REASEGUROS.

No aplica (Esta nota solo es requerida en la presentación de Estados Financieros consolidados).

NOTA 25. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.

El impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2024 -2023 eran de RD\$1,057,002 en el 2024, y en el año 2023 de RD\$1,091,922.

RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA

Más (menos) partidas que provocan diferencias:

Permanentes:

De tiempo:

Renta neta imponible 3,914,821 4,044,154

El impuesto sobre la Renta de los años 2024 y 2023 están compuestos de la manera siguiente:

	2024	2023
Corriente	3,914,821	4,044,154
Diferido (*)	(1,057,002)	(1,091,922)
Crédito impositivo	-	-

(*) Al 31 de Diciembre del 2024-2023, no surgieron diferencias de tiempo.

NOTA 26. PATRIMONIO NETO.

ACCIONES COMUNES

	AUTORIZADAS		EMITIDAS	
Saldo al 31 de				
Diciembre del	CANTIDAD	MONTO (RD\$)	CANTIDAD	MONTO (RD\$)
2024	300,000	30, 000,000	84,000	8,400,000
2023	300,000	30, 000,000	84,000	8, 400,000

A continuación se presenta la participación de cada uno de los accionistas con los porcentajes correspondientes:

NOMBRES DE LOS ACCIONISTAS	VALOR ACCIONES	CANT.	VALOR RD\$	PORCENTAJE DE PARTICIPACION
Andrés Darío Guzmán Muñoz	100	83,996	8,399,600	99.99%
Guillermina Antonia Tavárez Breton	100	2	200	0.00238%
Incersa María Tavárez Breton	100	2	200	0.00238%
TOTALES		84,000	8,400,000	100%

El capital Autorizado de Agente de Cambio Darío Guzmán, S.A, es de RD\$30, 000,000 distribuidos en 300,000. Acciones comunes de RD\$100.c/u.



La reserva patrimonial no se obtuvo en el año 2024 ya que esta alcanza el 10% del capital y la misma se determina en base al 5% de la utilidad neta del periodo, hasta que esta ascienda al 10% del capital. Según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana.

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

NOTA 27. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS.

Al 31 de diciembre del 2024-2023, no existe incumplimiento a los límites y relaciones técnicas de carácter cualitativos que atente contra la estabilidad de la entidad financiera evaluada que se tengan que informar.

NOTA 28. RELATIVA A COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

El aporte 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 29. RELATIVA A CUENTAS DE ORDEN.

Las cuentas de orden que se mantienen, son las siguientes:

Cuentas de orden de origen deudor:	
Capital autorizado	RD\$30, 000,000.
Cuentas de orden de origen acreedor:	
Contra cuenta de capital autorizado	RD\$30, 000,000.



NOTA 30. OPERACIONES DE FINANCIAMIENTOS.

El agente de cambio no tuvo operaciones de financiamientos en el 2024-2023.

NOTA 31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2024	2023
OTROS INGRESOS OPERACIONALES.		
Comisiones por servicios	--	--
Comisiones por cambio	15,188,038	15,634,236
Diferencia de cambio	--	--
Ingresos diversos	--	--
	15,188,038	15,634,236
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(29,798).	(26,030)
Comisiones por cambio	--	--
Total	15,158,824	15,608,206



NOTA 32. OTROS INGRESOS (GASTOS).

No aplica.

NOTA 33. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

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

CONCEPTO	2024	2023
Sueldos y compensaciones	5,337,580	5,461,349
Bonificaciones	-	417,206
Horas extras	60,600	64,560
Vacaciones	336,555	243,070
Regalía	415,667	467,000
Prestaciones laborales	222,226	26,402
Compensaciones por uso vehículo	471,675	-
Aportes al seguro social	168,482	538,775
Fondo de pensiones	925,815	960,560
Capacitaciones del personal	-	6,000
Otros gastos	-	261,731
TOTAL	7,938,600	8,446,653

NOTA 34. UTILIDAD POR ACCION.

La utilidad por acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

NOTA 35. EVALUACION DE RIESGOS.

RIESGO DE LIQUIDEZ.

Vencimientos de los activos y pasivos. Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2024-2023, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

Activos	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Fondos disponibles	27,142,502					27,142,502
Inversiones negoc. y a venc.						
Cartera de créditos						
Deudores por aceptaciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir						
Activos diversos						
Total activos	27,142,502					27,142,502

Pasivos	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Depositos en inst. financieras del país y del exterior						
Valores en circulacion						
Fondos tomados en prestamos						
Otras obligaciones en moneda nacional						
Otros pasivos	3,573,341					3,573,341
Total Pasivos	3,573,341					3,573,341
Posición Neta	23,569,161					23,569,161

Razón de liquidez	En moneda nacional	En moneda extranjera
A 15 días ajustada	7.60%	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		
Posición		
A 15 días ajustada	27,142,502	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		

NOTA 36. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Se revela el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere necesario estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	2024	2023
Activos financieros:	VALOR EN	VALOR EN
	LIBROS	LIBROS
Efectivo y equivalentes en efectivo	27,142,502	24,313,784
Inversiones negociables a vencimiento	--	--
Cartera de créditos	--	--
Inversiones en acciones	--	--
Pasivos:	--	--
Depósitos	--	--
Valores en circulación	--	--
Fondos tomados a prestamos	--	--
Otros pasivos	3,573,341	2,626,809
Total	23,569,161	21,686,975



NOTA 37. INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.

El agente de cambio no posee sucursales.

El agente de cambio no tiene operaciones distintas de los del sector financiero.

NOTA 38. OPERACIONES CON PARTES VINCULADOS.

El agente de cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.

NOTA 39. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

El agente de Cambio esta afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema Dominicano de seguridad social y sus modificaciones.



NOTA 40. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.

Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023, el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

NOTA 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 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 DGII 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 público 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 Norma General 02-21.



A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'R' followed by a checkmark-like flourish.

AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.

Santiago, Rep. Dom.

**RELACION DE GASTOS DE GENERALES Y ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS
DE LOS AÑOS 2024-2023
(Valores Expresado en RD\$)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Sueldos y Compensaciones del Personal</u>		
Sueldos y compensaciones del personal	5,398,180	5,949,115
Vacaciones	336,555	243,070
Prestaciones laborales	222,226	26,402
Seguro para el personal	471,675	538,775
Regalía Pascual	415,667	467,000
Fondo de pensiones	925,815	960,560
Otros gastos	168,482	261,731
TOTAL	7,938,600	8,446,653
<u>Otros Gastos Generales Y Administrativos</u>		
Mantenimiento Activos Fijos	154,960	246,948
Dep. Equipo y Mobiliarios	472,125	371,117
Consultoría externa- Computación	-	14,070
Seguridad	560,612	456,917
Arrendamientos	335,268	283,200
Aporte Superintendencia	18,009	42,000
Teléfono y comunicaciones	95,813	87,813
Energía Eléctrica, Agua, Basura	232,620	233,306
Suscripciones	103,528	20,400
Otros servicios contratados	358,693	271,421
Papelería	89,660	88,320
Auditoría	215,350	297,360
Otros Gastos	668,181	704,527
Total Gastos Generales y Administrativos	3,304,819	3,117,399
Total Gastos	11,243,419	11,564,052



[Handwritten signature]