

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS SOBRE BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Santo Domingo, República Dominicana

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y Asamblea General de Accionistas de

Agente de Cambio La Nacional, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **Agente de Cambio La Nacional, S. A.**, los cuales comprenden, el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, y los estados de resultados, de flujos de efectivo, y de cambios en el patrimonio neto, por el 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 sus aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio La Nacional, S. A.** al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero, sus flujos de efectivo, y los cambios en el patrimonio neto, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "responsabilidades de los auditores externos 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas, en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Otros asuntos.

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo, de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los estados de situación financiera y los estados de resultados, flujos de efectivo y 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.

Las cifras correspondientes a los estados financieros del período terminado al 31 de diciembre de 2024 fueron auditadas por otra firma de auditores independientes, en cuyo informe de fecha 03 de marzo 2025 emitieron una opinión sin salvedad. Estos estados financieros se presentan para fines comparativos.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno 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), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS. Adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), así como del sistema de control interno que la Administración considere necesario, para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, de los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidades de los auditores externos en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraudes o errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores, y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), 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 fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude, es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o anulación del control interno.

- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados de acuerdo, las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión, sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así como informaciones relacionadas reveladas por la gerencia.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material, relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas, sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas 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 la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su 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.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo 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 cuestiones de las que se puede esperar razonablemente pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

Lic. Felipe Montero
Socio Responsable
Exequátur 167-93
Registro en el ICPARD N° 3901
10 de marzo de 2026

Montero de los Santos & Asociados.



Independent member
Morison Global

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 3, 12, 18 y 19)		
Caja	475,969,408	433,862,797
Bancos del país	40,539,242	84,949,430
Bancos del extranjero	55,257,739	2,045,298
	<u>571,756,389</u>	<u>520,857,525</u>
Cuentas por cobrar (Notas 4, 12 y 18)		
Cuentas por cobrar	297,201,274	209,125,374
Propiedad, muebles y equipos, neto (Nota 5)	17,365,442	23,505,281
Otros activos (Nota 6)		
Cargos Diferidos	5,786,710	6,133,384
	<u>5,786,710</u>	<u>6,133,384</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>892,099,815</u>	<u>759,621,564</u>
 Cuentas de orden (Nota 10)	 <u>1,000,000,209</u>	 <u>1,000,000,153</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (Notas 7 y 18)	<u>26,580,666</u>	<u>30,964,538</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>26,580,666</u>	<u>30,964,538</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 8)		
Capital pagado	696,750,300	574,850,200
Reservas patrimoniales	39,747,322	32,904,216
Resultados acumulados de ejercicios ant	2,509	2,263
Resultados del ejercicio	<u>130,019,018</u>	<u>120,900,347</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>865,519,149</u>	<u>728,657,026</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>892,099,815</u>	<u>759,621,564</u>
Cuentas de orden (Nota 10)	<u>1,000,000,209</u>	<u>1,000,000,153</u>

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros (nota 11)		
Intereses por disponibilidades	17,689,802	17,601,758
MARGENES FINANCIEROS NETOS	17,689,802	17,601,758
Otros ingresos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	1,063,983	1,794,063
Comisiones por cambio	429,099,614	396,225,771
	<u>430,163,597</u>	<u>398,019,834</u>
Otros gastos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	(49,466,086)	(58,143,596)
Gastos diversos	(9,463,226)	(10,540,801)
	<u>(58,929,312)</u>	<u>(68,684,397)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES BRUTOS	388,924,087	346,937,195
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 14)	(84,243,469)	(72,755,289)
Servicios a terceros	(76,579,650)	(63,284,699)
Depreciación y amortizaciones	(9,397,690)	(8,611,645)
Otros gastos	(32,644,467)	(27,033,697)
	<u>(202,865,276)</u>	<u>(171,685,330)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES NETOS	186,058,811	175,251,865
Otros ingresos (gastos) no operacionales		
Otros ingresos (Nota 16)	2,678,236	—
	<u>2,678,236</u>	<u>—</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	188,737,047	175,251,865
Impuesto sobre la renta (Nota 17)	(51,874,923)	(47,988,342)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	136,862,124	127,263,523

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

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Años Terminados al	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos financieros cobrados	17,689,802	17,601,758
Otros ingresos operacionales cobrados	430,163,597	398,019,834
Gastos generales y administrativos pagados	(183,438,351)	(154,760,870)
Otros gastos operacionales pagados	(58,929,312)	(68,684,397)
Impuesto sobre la renta pagado	(12,287,492)	(38,263,756)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(141,729,754)	8,815,359
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>51,468,490</u>	<u>162,727,928</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de Propiedad, Muebles y Equipos	(3,216,982)	(8,114,179)
Producto de la venta de activo	2,647,356	—
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(569,626)</u>	<u>(8,114,179)</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	50,898,864	154,613,749
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	520,857,525	366,243,776
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>571,756,389</u>	<u>520,857,525</u>

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

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	136,862,124	127,263,523
Ajustes para conciliar los resultados del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Otras provisiones	10,029,235	8,312,815
Depreciaciones y amortizaciones	9,397,690	8,611,645
Impuesto sobre la renta neto	51,874,923	47,988,342
Otros ingresos no operacionales	(192,090)	—
Ganancia por venta de bienes	(2,486,146)	—
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u>		
(Aumento) disminución neta en cuenta por cobrar	(88,075,900)	33,121,559
Aumento neto en otros activos	(45,664,118)	(38,263,756)
Disminución neta en otros pasivos	(20,277,228)	(24,306,200)
Total de Ajustes	<u>(85,393,634)</u>	<u>35,464,405</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>51,468,490</u>	<u>162,727,928</u>

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

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(VALORES EN RD\$)

	CAPITAL PAGADO	RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ro de enero del 2024	469,583,600	26,541,040	1,874	105,266,989	601,393,503
Transferencia a resultados acumulados	-	-	105,266,989	(105,266,989)	-
Dividendos pagados:					
Acciones	105,266,600	-	(105,266,600)	-	-
Resultado del ejercicio	-	6,353,176	-	127,263,523	127,263,523
Transferencia a otras reservas	-	32,904,216	2,263	(6,363,176)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	574,850,200	-	120,900,347	120,900,347	728,657,026
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(1)	(120,900,347)	-
Ajustes a resultados acumulados	-	-	-	-	(1,000)
Dividendos pagados:					
Acciones	120,900,100	-	(120,900,100)	-	-
Resultado del ejercicio	-	8,843,106	-	136,862,124	136,862,124
Transferencia a otras reservas	-	-	-	(6,843,106)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	695,750,300	39,747,322	2,509	130,019,018	865,519,149

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

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

1. ENTIDAD

Agente DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A., fue constituida en fecha 2 de febrero del año 1986, y comenzó sus operaciones en esa misma fecha. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

Las oficinas principales de la Entidad están ubicadas en la Av. 27 de Febrero esq. Leopoldo Navarro, Plaza Caribe Tours, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. Además, la Entidad cuenta con una sucursal en la ciudad de Santiago de los Caballeros, provincia Santiago. El presidente de la compañía es el Sr. José Andrés Hernández. La gerencia operativa está a cargo del señor Elido Ramón Crispín.

Los principales ejecutivos de la Entidad son los siguientes:

<u>Nombres</u>	<u>Posición</u>
Sr. José Andrés Hernández	Presidente
Lic. Carlos Valenzuela	Gerente General
Lic. Elido Ramón Crispín	Gerente de Operaciones
Licda. Evelyn Hernández	Gerente financiero

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2025 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 7 de marzo de 2026.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

(a) Base contable de los estados financieros:

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establecidas en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos. Las circulares y resoluciones emitidas tanto ese organismo como por la Junta Monetaria, así como las disposiciones establecidas en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del año 2002. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la Entidad de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(b) Principales estimaciones utilizadas:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a las fechas de los estados de situación financiera. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para períodos terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, no se han realizado estimaciones de importancia, que puedan implicar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

(c) Instrumentos financieros:

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros, cualquier contrato que dé lugar simultáneamente, a un activo financiero es una entidad, y a un pasivo financiero, o a un instrumento de patrimonio es otra entidad. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, cuenta por pagar, inversiones en otras entidades, así como otros activos o pasivos que implique compromisos contractuales, entre una entidad y otras son considerados como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta Entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:

Las propiedades, muebles y equipos adquiridos, son presentados sobre la base de costo de adquisición, tal como lo disponen las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos. Posteriormente a su reconocimiento inicial, se miden a su costo de adquisición neto de depreciación acumulada, menos cualquier pérdida por deterioro.

A continuación, presentamos un detalle de la propiedad, muebles y equipos, y la vida útil estimada de estos bienes:

CATEGORIAS	VIDA UTIL (AÑOS)	METODO
Muebles y equipos de oficina	4	Línea recta
Equipos de transporte	4	Línea recta
Equipos de cómputos	4	Línea recta
Mejoras a propiedades arrendadas	5	Línea recta
Otros muebles y equipos	7	Línea recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(e) Cargos diferidos:

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, de fecha 05 de enero de 2023, en la cuenta de cargos diferidos, se debe incluir los pagos anticipados que realiza la Entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un período no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

(f) Intangibles:

Los programas de computadoras, y otros similares, son contabilizados al costo de adquisición realización, y amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo con requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la Entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del período. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no presenta activos intangibles.

(g) Activos y pasivos en moneda extranjera:

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. La conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos (gastos) por diferencias de cambio. Las tasas de cambio oficiales al 31 de diciembre de 2025 y 2024, con relación al dólar estadounidense y euro eran de RD\$62.89 y RD\$60.89 = U\$1.00, respectivamente, así como RD\$73.94 y RD\$63.47 = €1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(h) Costo de beneficios a empleados:

La Entidad ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** Estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas en cuentas de gastos del período, cuando un empleado es separado de sus funciones, sin causa justificada.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, de la ley No 16-92, del Código de Trabajo de la República Dominicana, la Entidad paga el equivalente al 10% del beneficio neto del periodo, el cual no excede de cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios, para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, y de sesenta (60) días de sueldos ordinarios para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **Regalía Pascual:** La Empresa está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento, a los requerimientos establecidos por la Ley No.87-01, de la Seguridad Social. Desde el 1ero. de junio del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigor a partir del 1ero. de septiembre del año 2009, equivalentes al 7.09% de los sueldos devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos:

La Entidad registra sus ingresos por venta de divisas por el método de lo devengado, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales cuando se incurren, tal como se establece en las Normas Internacionales de Información Financiera.

(j) Provisiones:

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, de la Ley No.16-92 del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(k) *Impuesto sobre la renta y diferido:*

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales, o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre la base de la Ley Tributaria vigente, en la República Dominicana, o sustancialmente vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos, y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del balance general y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo se realice, o el impuesto diferido pasivo se cancele.

El impuesto diferido activo es reconocido para las diferencias deducibles temporarias, pérdidas impositivas trasladables no utilizadas, y créditos impositivos no utilizados en la medida que sea probable que la ganancia imponible futura será compensada contra aquellas diferencias deducibles temporales, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos impositivos no utilizados que puedan ser usados.

(l) *Baja de un activo financiero:*

Los activos son retirados de los libros contable a su valor neto, es decir el monto adquirido menos la depreciación acumulada. Este proceso implica una evaluación previa de la condición del activo a descargar por parte de los departamentos de activo fijo y auditoría interna.

(m) *Deterioro del valor de los activos:*

Los activos están sujetos a deterioro en el tiempo debido, entre otros factores, a uso abuso o desuso su vida útil estimada depende del tipo de activo. El valor neto de dicho activo se calcula restando al costo de adquisición la depreciación acumulada. Son deteriorados a través del tiempo por su uso, abuso y desuso dependiendo del tipo que sea será la vida útil del mismo, el valor de este se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(n) Contingencias:

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, conforme se describe en la Nota 9, ha iniciado algunos procesos legales para recuperar valores en manos de terceros, cuyas pérdidas ya fueron reconocidas en periodos anteriores, producto de sus actividades de comercialización de monedas extranjeras, los cuales se hayan en una etapa judicial inicial. Una descripción más detallada de estos se indica en la referida nota.

(o) Transacciones con empresas vinculadas:

La Entidad realiza transacciones con partes relacionadas, principalmente con Agente de Cambio y Remesa Caribe Express, S. A. y Banco Múltiple Caribe, S. A., las cuales consisten básicamente en aperturas de cuentas corrientes y de ahorro, otorgamiento de facilidades de crédito, así como transacciones de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, derivadas de sus operaciones cambiarias.

(p) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, incluso bajo condiciones de hiperinflación en la economía del país. Las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere el ajusten por inflación cuando la moneda funcional de la Entidad corresponde a una erosión hiperinflacionaria. En Sentido General se considera que una economía es hiperinflacionaria cuando la inflación acumulada es de tres (3) años la inflación, es acumulada tres años se aproxima o supera el 100%.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambios oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

- La Superintendencia de Banco requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser registrados en cuentas de gastos de manera individual. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas, se registren como activos, siempre y cuando, las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros.

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	475,959,408	433,862,797
En bancos del país (b)		40,539,242	84,949,430
En bancos del extranjero (c)		<u>55,257,739</u>	<u>2,045,298</u>
	RD\$	<u>571,756,389</u>	<u>520,857,525</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 285,287 y US\$ 1,333,037, respectivamente, así como € 615,526 y €193,511, respectivamente.
- (b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 341,610 y US\$ 515,201 respectivamente, así como € 2,832 y € 445,505, respectivamente.
- (c) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, este balance corresponde a montos de US\$ 878,532 y US\$ 33,589, en la entidad bancaria Banco Caribe Internacional, radicado en la ciudad de San Juan, Puerto Rico.

4. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de estas cuentas es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas por cobrar remesadores (a)	RD\$	297,201,274	208,946,374
Otras cuentas por cobrar diversas		-	179,000
	RD\$	<u>297,201,274</u>	<u>209,125,374</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estos saldos corresponden a valores pendientes de cobro a la empresa relacionada Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

5. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

		Mobiliario y Equipos de Oficina	Equipo de Transporte	Construcción en Proceso	Total
Valores brutos al 1ro. de enero de 2025	RD\$	6,437,313	33,618,023	277,723	40,333,059
Adquisiciones		1,402,582	6,405,000	—	7,807,582
Retiros		<u>(1,394,224)</u>	<u>(9,621,440)</u>	<u>—</u>	<u>(11,015,664)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2025		6,445,671	30,401,583	277,723	37,124,977
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2025		(3,684,378)	(13,143,400)	—	(16,827,778)
Gasto de depreciación		(1,863,748)	(7,533,942)	—	(9,397,690)
Retiros		<u>1,390,927</u>	<u>5,065,006</u>	<u>—</u>	<u>6,455,933</u>
Valores al 31 de diciembre de 2025		<u>(4,157,199)</u>	<u>(15,612,336)</u>	<u>—</u>	<u>(19,769,535)</u>
saldos netos al 31 de diciembre 2025	RD\$	<u>2,288,472</u>	<u>14,789,247</u>	<u>277,723</u>	<u>17,355,442</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2024	RD\$	11,839,536	25,959,609	277,723	38,076,868
Adquisiciones		455,765	7,658,414	—	8,114,179
Retiros		<u>(5,857,988)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(5,857,988)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2024		6,437,313	33,618,023	277,723	40,333,059
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024		(7,893,121)	(6,181,000)	—	(14,074,121)
Gasto de depreciación		(1,649,245)	(6,962,400)	—	(8,611,645)
Retiros		<u>5,857,988</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>5,857,988</u>
Valores al 31 de diciembre de 2024		<u>(3,684,378)</u>	<u>(13,143,400)</u>	<u>—</u>	<u>(16,827,778)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre 2024	RD\$	<u>2,752,935</u>	<u>20,474,623</u>	<u>277,723</u>	<u>23,505,281</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

6. OTROS ACTIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
a) Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	RD\$ 5,786,710	6,070,656
Anticipo de impuesto sobre la renta	<u>—</u>	<u>62,728</u>
Total	RD\$ <u>5,786,710</u>	<u>6,133,384</u>

7. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuenta por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos (a)	RD\$ 3,380,612	2,514,475
Otras provisiones:		
Provisión para impuesto sobre la renta	5,864,121	12,287,492
Bonificación por pagar	10,029,235	8,312,815
Varias (b)	<u>7,306,698</u>	<u>7,849,756</u>
Total	RD\$ <u>26,580,666</u>	<u>30,964,538</u>

(a) Acreedores diversos:

Un detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Transporte Alianza, S.R.L.	RD\$ 2,593,297	2,461,210
Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A.	16,380	17,381
Caribe Tours, S. A.	693,551	—
Inmobiliaria Ozama, S.R.L.	72,664	33,134
Otras	<u>4,720</u>	<u>2,750</u>
Total	RD\$ <u>3,380,612</u>	<u>2,514,475</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(b) Otras provisiones:

Un detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Provisión pago anticipo	RD\$	3,999,029	3,460,375
Provisión de auditoría externa		377,600	1,400,405
Provisión de auditoría cumplimiento		1,326,932	1,440,000
Provisión de Tesorería de la Seguridad Social		844,993	731,053
Otras		<u>758,144</u>	<u>817,923</u>
Total	RD\$	<u>7,306,698</u>	<u>7,849,756</u>

8. PATRIMONIO NETO.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

Acciones Comunes

	<u>Cantidad</u>	<u>Autorizadas</u> <u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Emitidas</u> <u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>6,957,503</u>	<u>695,750,300</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>5,748,502</u>	<u>574,850,200</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. Las utilidades de los ejercicios económicos anteriores al 31 de diciembre de 2025 y 2024 fueron capitalizadas por un monto de RD\$120,900,100 y RD\$105,266,600, respectivamente.

El Artículo 47 de la Ley No. 479-08, de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

9. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no presenta compromisos que requieran ser revelados. Un detalle de las contingencias jurídicas al 31 de diciembre de 2025 es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2025, la Entidad presenta una contingencia jurídica, relacionada con un procedimiento legal incoado en contra del Banco de Ahorro y Crédito Providencial, S. A., dicho banco fue intervenido y disuelto por la Junta Monetaria hace más de dos décadas.

El procedimiento legal tiene como objeto la recuperación de 142,700 euros, equivalente a RD\$10,551,238, a la tasa de cambio del 31 de diciembre de 2025. El procedimiento fue iniciado desde hace cinco (5) años, y los abogados a cargo del caso consideran un 20%. La posibilidad de recuperación de los valores antes mencionados. Una pérdida por incobrabilidad fue reconocida por la entidad en los estados financieros de períodos anteriores. Por el monto antes indicado.

10. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las cuentas de orden están compuestas por el registro del capital autorizado de la Entidad, tanto en saldo deudor como en su saldo acreedor, por un monto de RD\$1,000,000,000, respectivamente; así como activos totalmente depreciados por un valor de RD\$209 y RD\$153, respectivamente, para un total de RD\$1,000,000,209 y RD\$1,000,000,153, respectivamente.

11. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Otros ingresos financieros:</u>		
Por disponibilidades	RD\$ <u>17,689,802</u>	<u>17,601,758</u>

12. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que se revele el valor de mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera práctico estimar su valor económico real.

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, fondos tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2025 y 2024:

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

		<u>2025</u>	
		<u>Valor</u>	<u>Valor</u>
<u>Activos Financieros:</u>		<u>En libros</u>	<u>de</u>
			<u>Mercad</u>
			<u>o</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	RD\$	571,756,389	571,756,389
Cuentas por cobrar		<u>297,201,274</u>	<u>N/D</u>
		868,957,663	571,756,389
<u>Pasivos Financieros:</u>			
Obligaciones financieras a la vista		—	N/D
Posición neta		<u>868,957,663</u>	<u>571,756,389</u>

			<u>2024</u>
		<u>Valor</u>	<u>Valor de</u>
<u>Activos Financieros:</u>		<u>En libros</u>	<u>Mercado</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	RD\$	520,857,525	520,857,525
Cuentas por cobrar		<u>209,125,374</u>	<u>N/D</u>
		729,982,899	520,857,525
<u>Pasivos Financieros:</u>			
Obligaciones financieras a la vista		—	N/D
Posición neta	RD\$	<u>729,982,899</u>	<u>520,857,525</u>

En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores para los instrumentos financieros arriba indicados, donde se pueda obtener el valor del mercado de estos.

N/D: No disponible.

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Otros ingresos operacionales:</u>			
<u>Comisiones por servicios:</u>			
Otras comisiones	RD\$	<u>1,063,983</u>	<u>1,794,063</u>
<u>Ingresos diversos:</u>			
Por cambio de divisas		<u>429,099,614</u>	<u>396,225,771</u>
Total otros ingresos operacionales	RD\$	<u>430,163,597</u>	<u>398,019,834</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por otros servicios		
Cargos bancarios	(49,466,086)	(58,143,596)
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	<u>(9,463,226)</u>	<u>(10,540,801)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(58,929,312)</u>	<u>(68,684,397)</u>
Resultados	RD\$ <u>371,234,285</u>	<u>329,335,437</u>

14. SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

<u>Concepto</u>		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	RD\$	61,415,214	52,728,686
Contribuciones a planes de pensiones		3,543,366	3,077,297
Seguros sociales		3,603,325	3,170,005
Otros gastos de personal		<u>15,681,564</u>	<u>13,779,301</u>
	RD\$	<u>84,243,469</u>	<u>72,755,289</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 50.

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, de la Ley 16-92 del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, para los que excedan los 3 años de servicios.

Retribuciones salariales. Un desglose de las retribuciones salariales reconocidas al personal directivo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se detalla en el siguiente cuadro:

Personal Directivo	2025 RD\$	2024 RD\$
Miembros del Consejo de Administración	3,330,222	2,832,000
Alta Gerencia	<u>13,764,000</u>	<u>11,748,000</u>
Total	<u>17,094,222</u>	<u>14,580,000</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Retribución post-empleo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la entidad no tiene retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo ni la alta gerencia.

Otra retribución a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la entidad no tiene otras retribuciones a largo plazo para los miembros del Consejo ni la alta gerencia.

Permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros). Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros) para los miembros del Consejo ni la alta gerencia.

Premios por antigüedad. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene políticas y retribuciones de premios por antigüedad retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo ni la Alta Gerencia.

Remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración para los miembros del Consejo, y la alta gerencia.

Participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios remunerados. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene políticas de participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios para los miembros del Consejo ni la alta gerencia.

Otros beneficios a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la entidad no tiene contemplados otros beneficios a largo plazo para los miembros del Consejo ni la alta gerencia.

Retribución por extinción de la relación contractual. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no tiene como política, pagar compensación en caso de extinción de la relación contractual ante de tiempo a los miembros del consejo incluyendo los comités de apoyo, ni la alta gerencia

Créditos y Avals. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad no ha otorgado créditos garantizados al personal directivo.

15. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Entidad realizó aportes a este plan de pensiones de la siguiente manera.

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Plan de pensiones y jubilaciones</u>			
Monto aportado por la Entidad	RD\$	3,543,366	3,077,297
Monto aportado por los empleados		1,428,941	1,241,779
	RD\$	<u>4,972,307</u>	<u>4,319,076</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

16. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros ingresos	RD\$	
Ganancia por venta de bienes	2,486,146	-
Ingresos diversos	192,090	-
	RD\$ <u>2,678,236</u>	<u>-</u>

17. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones de la Ley No. 11-92 del Código Tributario de la República Dominicana, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2025 se determina en base al 27% de la renta neta imponible, siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código dispone además un impuesto anual sobre los activos, equivalente al 1% del balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones, impuestos anticipados, revaluación de activos, terrenos rurales y edificaciones de explotaciones agropecuarias no forman parte de la base de este impuesto. En el caso de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, la base de este impuesto son los activos fijos netos. El impuesto sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo, equivalente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, está compuesta de la siguiente manera:

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta RD\$	188,737,047	175,251,865
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Gastos no admitidos	3,650,321	1,835,609
Otros ajustes negativos	(2,486,146)	-
	<u>1,164,175</u>	<u>1,835,609</u>
De tiempo:		
Exceso en gasto de depreciación	2,228,124	647,127
Total, de ajustes	<u>3,392,299</u>	<u>2,482,736</u>
Renta neta imponible	192,129,346	177,734,601
Tasa de impuesto	27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado	51,874,923	47,988,342
Menos: Anticipos de impuestos	(45,833,728)	(35,524,811)
Crédito fiscal por Intereses bancarios	(177,074)	(176,040)
Impuesto sobre la renta a pagar (saldo a favor)	<u>5,864,121</u>	<u>12,287,491</u>
Impuesto a Los Activos:		
Total, Activos Fijos	37,124,977	40,333,059
Menos: Depreciación Acumulada	(19,769,535)	(16,827,778)
	<u>17,355,442</u>	<u>23,505,281</u>
Tasa de Impuesto a los Activos	1%	1%
Impuesto a los activos	173,554	235,053
Menos:		
Crédito de ISR, liquidado	(51,874,923)	(47,988,342)
Impuesto sobre los activos a pagar RD\$	<u>-</u>	<u>-</u>

Impuesto sobre la renta diferido:

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

18. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS.

Para la evaluación de la gestión de riesgos financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se tendrá, en cuenta, entre otras, las siguientes informaciones:

a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la gestión de los riesgos de mercado de los instrumentos financieros que se presentan más abajo es como sigue:

b) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se detallan como sigue:

	Al 31 de diciembre:					
	2025			2024		
	US\$	EURO	RD\$	US\$	EURO	RD\$
ACTIVOS:						
Efectivo y equivalente de efectivo	1,505,429	618,359	140,397,885	1,881,827	639,016	155,142,792
Total, activos	1,505,429	618,359	140,397,885	1,881,827	639,016	155,142,792
Posición larga en moneda extranjera	1,505,429	618,359	140,397,885	1,881,827	639,016	155,142,792

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera era de RD\$62.89 y RD\$60.89 por US\$1.00, respectivamente. así como de RD\$73.94 y de RD\$63.47 por €1.00, respectivamente. La junta monetaria mediante la resolución No. JM25,0911-01, en el artículo No. 21 establece que el límite máximo para la posición a largo y corto plazo para los agentes cambiarios será de hasta un 25% del capital pagado y reservado.

La posición larga en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2025 no excede el 25% del capital pagado y reservas, tal y como es requerido en el Reglamento Cambiario.

c) Riesgo de Liquidez

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2025 y 2024, será considerada en, entre otras, las siguientes informaciones:

El vencimiento de los activos y pasivos, distribuidos de acuerdo con los períodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Al 31 de diciembre de 2025

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo		571,756,389	-	-	-	-	-	-	571,756,389
Cuentas por cobrar (*)		297,201,274	-					-	297,201,274
Otros activos	-	-	-	-	-	-	5,786,710	-	5,786,710
Total, activos	-	868,957,663	-				5,786,710	-	874,744,373
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	(20,716,545)	-	-	-	-	(5,864,121)	-	(26,580,666)
Total, pasivos	-	(20,716,545)	-	-	-	-	(5,864,121)	-	(26,580,666)
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO		848,241,118				-	(77,411)	-	848,163,707

Al 31 de diciembre de 2024

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo		520,857,525	-	-	-	-	-	-	520,857,525
Cuentas por cobrar (*)		209,033,374	92,000					-	209,125,374
Otros activos	-	-	15,681	-	47,047	-	6,070,656	-	6,133,384
Total, activos		729,890,899	107,681		47,047		6,070,656	-	736,116,283
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	(18,677,046)	-	-	(12,287,492)	-	-	-	(30,964,538)
Total, pasivos	-	(18,677,046)	-	-	(12,287,492)	-		-	(30,964,538)
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO		711,213,853	107,681	-	(12,240,445)	-	6,070,656	-	705,151,745

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(**) Corresponde a las operaciones que representan una obligación para la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

19. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de los saldos y las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

2025

Nombre de la Institución o Persona vinculada	Tipo de transacción	Monto US\$	Monto RD\$	Efecto en resultados	
				Ingresos	Gastos
Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.					
	Compras de divisas	4,614,318,498	-	-	-
	Ventas de divisas	148,966	-	-	-
	Balances:				
Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.	Cuentas por cobrar	-	297,201,275	-	339,639
Banco Múltiple Caribe, S. A.	Efectivo en bancos	-	39,455,822	-	29,427,295
Banco Caribe International Bank	Efectivo en bancos	-	55,257,739	-	19,674,756
	Transacciones:				
Banco Múltiple Caribe, S. A.					
	Compras de divisas	263,837,707	-	-	-
	Ventas de divisas	4,930,203,892	-	-	-
Arrendamientos:					
Inmobiliaria Ozama, S.A.	Renta local	-	991,200	-	-

2024

Nombre de la Institución o Persona vinculada	Tipo de transacción	Monto US\$	Monto RD\$	Efecto en resultados	
				Ingresos	Gastos
Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.					
	Compras de divisas	4,302,732	-	-	-
	Ventas de divisas	118,215	-	-	-
	Balances:				
Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.	Cuentas por cobrar	-	208,946,374	-	303,586
Banco Múltiple Caribe, S. A.	Efectivo en bancos	-	83,410,070	-	39,105,795
Banco Caribe International Bank	Efectivo en bancos	-	2,045,298	-	18,938,862
	Transacciones:				
Banco Múltiple Caribe, S. A.					
	Compras de divisas	598,734,941	-	-	-
	Ventas de divisas	4,750,468,726	-	-	-
Arrendamientos:					
Inmobiliaria Ozama, S.A.	Renta local	-	991,200	-	991,200

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

20. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.

Las principales transacciones no monetarias al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se desglosan a continuación:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capitalización de resultados acumulados	RD\$	120,900,100	105,266,600
	RD\$	<u>120,900,100</u>	<u>105,266,600</u>

21. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Entre el 31 de diciembre de 2025 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero, o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

22. OTRAS REVELACIONES.

Futura aplicación de normas

En fecha 12 de marzo de 2025, mediante la Circular SB: CSB-REG-202500002, la Superintendencia de Banco dispuso el aplazamiento del uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

En este sentido, la citada disposición requiere aplazar hasta el 1ero. de enero del año 2026, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, la cual operará de manera prospectiva de manera excepcional. Este requerimiento es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero. Dispone modificar la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo 130 "Inversiones" del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, en las categorías siguientes: 131-Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados; 132-Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el Patrimonio y 133-Inversiones a Costo Amortizado.

Por otra parte, mediante la Circular SB: CSB-REG-202500020, la Superintendencia de Bancos dispuso modificar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, la cual corresponderá a la versión de Enero 2026 y que entrará en vigencia a partir del 1ero de enero de ese año. En este nuevo manual se incluirán la nueva clasificación del portafolio de inversiones en las categorías Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Valor Razonable con Cambios en el Patrimonio e Inversiones a Costo Amortizado, las cuales habían sido aplazadas en los años anteriores. De igual manera, se han introducido otros cambios menores con respecto a la versión de Enero de 2023.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

23. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA.

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES, ESTIMACIONES CONTABLES Y CORRECCION DE ERRORES.
- FONDOS INTERBANCARIOS.
- INVERSIONES.
- OPERACIONES DE DERIVADOS.
- CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO.
- CONTRATOS DE PRESTAMOS DE VALORES.
- CARTERA DE CREDITOS.
- ACEPTACIONES BANCARIAS.
- DERECHOS EN FIDEICOMISO.
- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.
- PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES.
- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.
- DEPOSITO DEL PUBLICO.
- DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS.
- VALORES EN CIRCULACION.
- RESERVAS TECNICAS.
- RESPONSABILIDADES.
- REASEGUROS.
- OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL.
- LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICA.
- FIDEICOMISOS.
- AGENTE DE GARANTIAS.
- PATRIMONIOS SEPARADOS DE TITULARIZACION.
- RESULTADOS DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.
- RESULTADO DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.
- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.
- INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO.
- RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL METODO DE PARTICIPACION.
- UTILIDAD POR ACCION.
- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.
- COMBINACIONES DE NEGOCIOS.
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS.
- OPERACIONES DESCONTINUADAS.