

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Estados Financieros Auditados
-Base Regulada-
Al 31 de diciembre de 2025
(Con el Informe de los Auditores Independientes)

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A

Contenido

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	3-6
Estados de Situación Financiera.....	7-8
Estados de Resultados.....	9
Estados de Flujos de Efectivo.....	10-11
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	12
Notas a los Estados Financieros.....	13-34



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.

www.mieses-ruiz.com

Teléfonos: (809) 689-1229

RNC# 130-29186-1

Firma ICPARD #316

Firma SIB # A-0103-0101

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta de Directores y Accionistas de
Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Remesas y Cambio Capla, S.A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2025 y 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Remesas y Cambio Capla, S.A., al 31 de diciembre de 2025 y 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, de la República Dominicana según se describe en la nota 2, como parte integral a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Modificadas 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 del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, (ICPARD, 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.



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfono: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SB # A-0103-0101

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

La administración del Agente 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 del Agente para continuar como un negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Agente o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Agente.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o 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 modificadas por el ICPARD, 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, modificada por el ICPARD, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

i) 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.



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfono: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SB # A-0103-0101

ii) 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 del Agente.

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

iv) Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Agente para continuar como negocio en marcha.

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

v) 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.

vi) Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente 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.



*Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.*

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfono: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SB # A-0103-0101

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

Mieses & Ruiz

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
05 de febrero de 2026


[Handwritten Signature]

Diómedes A. Ruiz
Socio a cargo
Exequátur No. 288-97
Registro ICPARD No. 7895



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Activos</u>		
Fondo Disponible (nota 5)		
Caja	RD\$ 40,299,671	10,040,147
Banco Pais	189,786,984	145,563,101
Banco Extranjero	<u>86,776,835</u>	<u>53,835,067</u>
	<u>316,863,490</u>	<u>209,438,315</u>
Cuentas por cobrar (nota 6)		
Cuentas por Cobrar	12,087,056	24,074,259
	<u>12,087,056</u>	<u>24,074,259</u>
Propiedad, Planta y equipos –netos- (nota 7)		
Propiedad Planta y Equipo	56,136,327	45,421,446
Depreciación acumulada	<u>(11,372,459)</u>	<u>(8,382,975)</u>
	<u>44,763,868</u>	<u>37,038,471</u>
Otros activos (nota 8)		
Cargo diferido	3,126,337	4,309,870
Intangible	2,135,950.00	2,135,950
Activos Diversos	3,344,900	3,344,900
Amortizacion Acumulada	<u>(1,578,887)</u>	<u>(1,879,250)</u>
	7,028,300	7,911,470
TOTAL ACTIVOS	<u>RD\$ 380,742,714</u>	<u>278,462,515</u>
Cuentas de Orden (nota 15)	<u>300,000,000</u>	<u>150,000,000</u>


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente

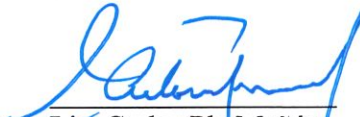



 Lic. Fausto Cisnero
 Contador General


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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Pasivos y Patrimonio</u>		
Fondo tomado a Préstamos (nota 9)	46,248,384	51,025,744
Otros Pasivos (nota 10)	126,679,846	49,717,970
Total de Pasivos	172,928,230	100,743,714
Patrimonio Neto (nota 11)		
Capital Pagado	165,000,000	90,000,000
Capital Adicional Pagado	908	908
Otras Reservas Patrimoniales	5,409,140	5,409,140
Resultados acumulados ejercicios anteriores	7,308,753	46,708,612
Resultado del ejercicio	30,095,683	35,600,141
Total patrimonio de los accionistas	207,814,484	177,718,801
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	RDS 380,742,714	278,462,515
Cuentas de Orden (nota 15)	300,000,000	150,000,000


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente





 Lic. Fausto Cisnero
 Contador General

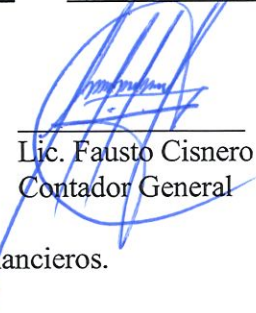
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Resultados
Años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos Financieros (nota 16)		
Intereses por financiamientos	(8,087,759)	(4,460,930)
Ingresos (Gasto) por Diferencia de cambio	(9,784,043)	(2,714,832)
Otros Ingresos Operacionales (nota 17)	-	-
Comision por Servicios	26,651,473	18,479,343
Comision por Cambio	157,814,905	144,405,653
Subtotal	184,466,378	162,884,996
Otros Gastos Operacionales (nota 17)		
Comision por Servicios	(32,812,102)	(34,279,830)
Subtotal	133,782,474	121,429,404
Gastos Operativos		
Sueldo y Compensacion Personal (nota 19)	(44,514,600)	(37,554,242)
Servicios de Terceros	(21,709,357)	(14,261,928)
Depreciacion y Amortizacion	(4,347,866)	(3,976,388)
Otros Gastos	(21,480,603)	(16,094,166)
Subtotal	(92,052,426)	(71,886,724)
RESULTADOS OPERACIONALES	41,730,048	49,542,680
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales (nota 18)		
Otros Ingresos	296,610	-
Otros Gastos	-	-
	296,610	-
Resultado antes de Impuestos sobre la renta	42,026,658	49,542,680
Impuestos (nota 13)	(11,930,975)	(13,942,539)
Beneficio (pérdida) neta.	30,095,683	35,600,141


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




 Lic. Fausto Cisnero
 Contador General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en RD\$)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Otros Ingresos operaciones cobrados	184,466,378	162,884,996
Gastos Generales y administrativos pagados	(87,704,561)	(67,910,336)
Otros gastos de operaciones pagados	(32,812,102)	(14,154,929)
Impuestos sobre la renta pagados	1,183,533	(2,312,773)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operacion	58,456,552	(13,921,542)
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>123,589,800</u>	<u>64,585,416</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisicion de propiedad, muebles y equipos	<u>(11,387,265)</u>	<u>(8,879,503)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(11,387,265)</u>	<u>(8,879,503)</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Operaciones de Fondos tomados a prestamos	(4,777,360)	(27,260,413)
Aportes de Capital en efectivo	-	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las activiades de financiamientos	<u>(4,777,360)</u>	<u>(27,260,413)</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	107,425,175	28,445,500
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>209,438,315</u>	<u>180,992,815</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>316,863,490</u></u>	<u><u>209,438,315</u></u>



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en RD\$)

	RDS	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Resultado neto del período actual	RDS	30,095,683	35,600,141
Ajustes para conciliar resultados del ejercicio con el efectivo neto			
Otras Provisiones		7,709,372	(5,255,217)
Depreciación y Amortización		(4,347,866)	(3,976,388)
Impuesto sobre la renta neto			
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales		-	-
Cambios netos en Activos y Pasivos			
Disminución (Aumento) neto en cuentas por Cobrar		11,987,203	8,643,694
Aumento neto en otros activos		1,183,533	2,312,773
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos		76,961,875	27,260,413
Total de Ajustes		<u>93,494,117</u>	<u>28,985,275</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas		<u>123,589,800</u>	<u>64,585,416</u>



Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente





Lic. Fausto Cisnero
 Contador General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Cambios en el Patrimonio
Años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicionales al Capital</u>	<u>Otras Reserva Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acum. Y del Ejercicio Ant.</u>	<u>Resultado Del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero del 2024	90,000,000	908	5,409,140	17,242,745	29,210,912	141,863,705
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	29,210,912	(29,210,912)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-	-
Dividendo Pagados en Acciones	-	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	35,600,141	35,600,141
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-	-
Ajustes de años Anteriores	-	-	-	254,955	-	254,955
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	90,000,000	908	5,409,140	46,708,612	35,600,141	177,718,801
Transferencia a resultados acumulados	75,000,000	-	-	35,600,141	(35,600,141)	75,000,000
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	30,095,683	30,095,683
Transferencia a otras reservas (nota 12)	-	-	-	-	-	-
Ajuste realizados	-	-	-	(75,000,000)	-	(75,000,000)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	165,000,000	908	5,409,140	7,308,753	30,095,683	207,814,484



Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




Ljc. Fausto Cisnero
 Contador General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

1. Entidad

Agente de Remesas y Cambio Capla, S.A., es una sociedad organizada de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, se constituyó el 12 de diciembre de 1991, con domicilio en la calle San Martín de Porres No. 14, en el Ensanche Naco, de la ciudad de Santo Domingo, República Dominicana.

a) Objetivos Principales.

Como objetivo principal el agente tiene autorizadas las actividades de negocio que consisten en la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, así como la recepción y distribución de remesas. Esta última actividad no se ha desarrollado durante el periodo 2024 y Según la Gerencia de la entidad, existen planes estratégicos de iniciar esas operaciones en el futuro.

Conforme a lo establecido, la Cámara de Comercio le otorga el Registro Mercantil No.20834SD, y la Dirección General de Impuestos Interno con el RNC No. 1-0157975-7.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 los principales ejecutivos de la entidad son los siguientes:

Nombre	Posición
Sr. Carlos Alberto Pla Mañón	Presidente
Ing. Federico Cabrera	Gerente General
Lic. Margarita Santana	Gerente de Operaciones
Lic. Fausto Cisnero	Gerente de Contabilidad

Agente de Remesas y Cambio Capla, S.A., cuenta con su correspondiente registro del Ente Regulador (Superintendencia de Bancos) el cual le tiene asignado el No. Z2-042-1-00-0101 y se rige por los reglamentos que dicha Institución establece a las entidades cambiarias del país.

b) Moneda Funcional.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a la tasa vigente emitida por el Banco Central en su momento.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) Base contable de los estados financieros.

Los estados financieros están preparados de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales difieren en varios aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera 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 de cambios en el patrimonio neto de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

b) Principales usos de estimados.

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Administración haga estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

c) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago y de la evaluación de garantías, en los casos que existan.

d) Propiedad, muebles, equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. Cuando los activos son retirados su costo y la depreciación acumulada se eliminan de sus respectivas cuentas, y cualquier ganancia o pérdida se incluyen en resultados. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 la depreciación fue determinada en base al método decreciente establecido mediante la Ley 11-92 (Código Tributario de la República Dominicana), este método no está de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que los activos fijos sean depreciados en base al método de línea recta.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Tasa</u>
Edificaciones	5%
Mobiliarios y equipos	25%
Otros equipos	15%

e) Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen saldo a favor de impuesto sobre la renta y otros pagos adelantados.

f) Mejoras en propiedades arrendadas

Las mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos son amortizadas durante el período de vigencia del contrato de arrendamiento o en un máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

g) Software

Los programas de computadoras son amortizados en un plazo máximo de cinco años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

h) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa de cambio vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados - base regulada que se acompañan.

i) Baja en un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

j) Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando transfiere el activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero o cuando reteniendo los derechos contractuales al recibir los flujos de efectivo la Sociedad ha asumido la obligación contractual de pagarlo a uno o más perceptores.

k) Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación ha sido pagada, cancelada o su existencia ha expirado, cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero la Sociedad cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de los reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en el que se incurran.

l) 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 "Deterioro del Valor de los Activos". 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.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medio de comparación del valor contable de los activos en los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que valor contable el activo ha sido afectado negativamente el monto a reconocer es como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre valor razonable de dicho activo.

La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con los flujos futuros de efectivo esperados que generen. Si los activos son considerados deteriorados, el deterioro a ser reconocido es determinado por la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor de mercado. Los activos a ser retirados son presentados al más bajo del valor en libros o valor de mercado. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2025 la administración del Agente de Cambio considera que no existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor neto registrado de mobiliarios y equipos pueda no ser recuperado.

m) Costos de beneficios a empleados

Principalmente comprende sueldos y otros beneficios al personal, tales como regalía pascual, bonificaciones, vacaciones, etc.

n) Plan de Pensiones y Jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

o) Prestaciones laborales

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece que los patronos están obligados a proveer un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos sean terminados sin causa justificada. El Agente de Cambio no crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

p) Sistema de seguridad social

Mediante la ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El empleador contribuye al financiamiento del Régimen Contributivo, tanto para el seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia como para el Seguro Familiar de Salud, con el 70% del costo total y al trabajador le corresponde el 30% restante. El costo del seguro de Riesgos Laborales es cubierto en un 100% por el empleador. En adición, el empleador aportará el 0.4% del salario cotizable para cubrir el Fondo de Solidaridad Social del sistema previsional.

De igual manera, el sistema de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). En fecha 02 de agosto de 2007 fue promulgada la Ley 188-07 que modifica la Ley 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Esta ley establece el Seguro Familiar de Salud (SFS) del Régimen Contributivo el cual se fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total de los diez puntos cero tres por ciento (10.03%) del salario cotizable: unos tres puntos cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y unos siete puntos cero nueve por ciento (7.09%) del empleador. Para el primer año de cotización el afiliado aportará un 2.86% y el empleador un 6.67%.

q) Ingresos

Los ingresos por ventas de divisas son registrados mediante la aplicación del método de lo devengado, tal como establece la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas Bancarias Vigente.

r) 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, del código de Trabajo de la Republica Dominicana, equivalente 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.

s) Impuesto sobre la renta

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.

t) Contingencia

La entidad a la fecha de presentación de los estados financieros, no presentan contingencias legales de importancia de materia que se requieran ser reveladas en estos estados financieros.

u) Reclasificaciones

A la fecha de 31 de diciembre de 2025, no existen cifras que puedan ser presentadas como reclasificación en los estados financieros.

v) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la superintendencia de banco y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

- a) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha del balance general.
- b) Las Normas Financieras requieren que los activos sean provisionados cuando exista deterioro y no establece el periodo de gradualidad para reconocer las pérdidas determinadas.
- c) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- d) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria para fines contables de acuerdo a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Agente de Cambio y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados y podrían ser significativos.

3. Cambios en las políticas contables

Al 31 de diciembre de 2025 no hubo ningún cambio importante en las políticas contables del Agente de Cambio.

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El detalle de saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

	Al 31 de diciembre :					
	2025			2024		
	US\$	EURO	RD\$	US\$	EURO	RD\$
ACTIVOS:						
Fondo Disponible	1,995,577	75,062	129,977,522	1,839,666	113,100	118,141,073
Cuenta por Cobrar	-	-	8,466,784	-	-	9,636,319
Total activos	1,995,577	75,062	138,444,306	1,839,666	113,100	127,777,392
PASIVOS:						
Otros Pasivos	(966,428)	-	(60,000,761)	(289,816)	-	(18,169,868)
Total Pasivo	(966,428)	-	(60,000,761)	(289,816)	-	(18,169,868)
Posicion larga en monedas extranjeras	1,029,149	75,062	78,443,545	1,549,850	113,100	109,607,524

Las tasas de cambio utilizada por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fue de RD\$62.89 y RD\$ 59.89 por US\$1.00 y RD\$73.43 RD\$ 60.89 por €1.00 al 31 de diciembre de 2025 y 2024, respectivamente.

5. Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

	2025	2024
En Cajas (a)	40,299,671	10,040,147
En Banco del Pais	189,786,984	145,563,101
En Banco del Extranjero (b)	86,776,835	53,835,067
Total Disponibilidades	316,863,490	209,438,315

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluye un valor de US\$25,017.84 y US\$7,45.27 respectivamente, y, € 1,505, y € 5,680 respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el balance de esta cuenta incluye montos por US\$406,155.66 y US\$ 187,490.79 así como también en € 33,889.40 y € 49,395.33 respectivamente.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

6. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 un detalle de las cuentas por cobrar consiste en:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuenta por Cobrar al Personal	7,739,160	653,508
Depositos en Garantía	640,807	318,450
Otras Cuentas a Recibir Diversas (a)	<u>3,707,088</u>	<u>23,102,300</u>
Total	<u>12,087,056</u>	<u>24,074,259</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 un detalle de Otras cuentas a recibir diversas es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas Varias (a)	<u>3,707,088</u>	<u>23,102,300</u>
Total	<u>3,707,088</u>	<u>23,102,300</u>

(a) Al 31 de diciembre 2025 incluye cuentas por cobrar a clientes por US\$57,519.

7. Propiedad, muebles y equipos

El detalle de las propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

Descripción	Terreno	Edificacion	Mobiliario y Equipos	Contrucción en proceso	Total
Valores brutos al 1.01.2025	11,462,501	6,648,316	12,888,449	14,422,180	45,421,446
Adiciones	-	-	4,337,172	7,050,093	11,387,265
Retiro	-	-	(672,384)	-	(672,384)
Ajustes conciliatorio	-	-	-	-	-
Valores brutos al 1ero de diciembre de 2025	<u>11,462,501</u>	<u>6,648,316</u>	<u>16,553,237</u>	<u>21,472,272</u>	<u>56,136,327</u>
Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2025	-	(6,137,021)	(2,245,955)	-	(8,382,975)
Gasto de Depreciacion	-	(332,416)	(3,329,454)	-	(3,661,869)
Retiro depre. Acum.	-	-	672,384	-	672,384
Valores al 31 diciembre de 2025	-	(6,469,436)	(4,903,024)	-	(11,372,461)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2025	<u>11,462,501</u>	<u>178,880</u>	<u>11,650,213</u>	<u>21,472,272</u>	<u>44,763,866</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

Descripción	Terreno	Edificacion	Mobiliario y Equipos	Contrucción en proceso	Total
Valores brutos al 1.01.2024	11,462,501	6,648,316	14,707,451	9,175,525	41,993,793
Adiciones	-	-	3,632,849	5,246,655	8,879,503
Retiro	-	-	(5,451,851)	-	(5,451,851)
Ajustes conciliatorio	-	-	-	-	-
Valores brutos al 1ero de diciembre de 2024	11,462,501	6,648,316	12,888,449	14,422,180	45,421,446
Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2024	-	(5,804,605)	(4,502,215)	-	(10,306,819)
	-	(332,416)	(3,195,591)	-	(3,528,007)
Gasto de Depreciacion	-	-	5,451,851	-	5,451,851
Valores al 31 diciembre de 2024	-	(6,137,021)	(2,245,955)	-	(8,382,975)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2024	11,462,501	511,295	10,642,494	14,422,180	37,038,471

8. Otros Activos

Un detalle de Otros Activos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como se muestra a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
a) <u>Otros Activos Diferido</u>		
Seguro de Incendio y Lineas Aliadas	835,888	790,275
Gastos Pagados por Anticipado	1,152,354	3,048,206
Seguro de Placas y Patente	49,367	43,816
Otros Gastos Pagados por Anticipados	-	-
Impuesto sobre la renta anticipados	1,088,728	427,573
Sub total	3,126,337	4,309,870
b) <u>Intangibles</u>		
Software	2,135,951	2,135,950
Amortizacion acumulada de software	(1,578,887)	(1,879,250)
Sub total	557,064	256,700
c)		
<u>Activos Diversos</u>		
Biblioteca y Obras de arte	3,344,900	3,344,900
Partidas por Impugnar (Faltante en Caja)	-	-
Sub total	3,344,900	3,344,900
Total	7,028,300	7,911,470

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

9. Fondos tomados a préstamos

Corresponde a préstamo bancario tomado con el Banco Múltiple Promerica por monto original de RD\$30,000,000. Recibido en el mes de febrero 2021 con un vencimiento a 10 años y con garantía hipotecaria sobre el inmueble propiedad de la Institución. La tasa de interés establecida fue de un 8% anual y las cuotas de pago incluyendo capital e intereses fueron fijadas por el monto de RD\$363,982.78.

Al 31 de diciembre 2025 se realizaron pagos de capital de RD\$2,211,786.91 y de intereses por la suma de RD\$3,382,357.94. El balance pendiente a esa fecha es de RD\$19,397,717.71. Mientras que al 31 de diciembre 2024 fue de RD\$21,609,507.58.

En fecha 17 de septiembre de 2024, la entidad registro un nuevo prestamos por pagar a la misma institución bancaria por el valor de RD\$30,000,000 con garantía hipotecaria en segundo rango pagadero en un plazo de 84 meses con una tasa de interés de 16.50% anual y cuotas de RD\$604,436.67 mensual. Al 31 de diciembre 2025 se realizaron pagos a capital por RD\$2,565,515.42 y de intereses por la suma de RD\$4,705,401.27, quedando una obligación al cierre de RD\$ 26,850,665.93 por cumplir.

Los saldos pendientes al 31 de diciembre 2025 y 2024 fueron de RD\$46,248,384 y RD\$51,025,744 respectivamente.

10. Otros Pasivos

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se detallan como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Obligaciones Financieras a la Vista (a)	120,314,003	38,305,531
Acreedores Diversos (b)	1,696,399	5,907,697
Otras Provisiones (c)	<u>4,669,443</u>	<u>5,504,742</u>
	<u>126,679,846</u>	<u>49,717,970</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de otras obligaciones financieras a la vista es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

a) <u>Obligaciones Diversas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas por Pagar Varias	966,428	289,816
Prima Giros y TF X pagar M. ext.	60,000,761	18,169,868
Aporte laborables Retenidos por Pagar	474,924	451,379
Acreeedores Varios	796,480	3,160,486
Cuenta por pagar varia en Euro	43,382	18,381
Ruling Holding	-	13,172
Prima cuenta por pagar Euro	3,161,905	1,156,931
Provitel	-	1,426
Financiadora valor Srl	3,629	-
Regalia por Pagar	-	-
Carlos A, Pla Manon	410,088	505,673
Cuentas por Pagar Varias (99189)	54,440,518	14,526,848
Caja chica por pagar	15,889	11,551
	<u>120,314,003</u>	<u>38,305,531</u>

(b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de acreedores diversos es como sigue:

b) <u>Acreedores Diversos</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impuestos Sobre la Renta anual	-	4,385,080
Impuesto Retenido por pagar	227,809	255,822
Impuestos por pagar (anticipo mensual)	1,161,878	931,169
Itbis por pagar	119,588	112,079
Otros impuestos por pagar	187,124	223,548
	<u>1,696,399</u>	<u>5,907,697</u>

(c) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, este balance incluye provisión de Bonificación al personal por un monto de RD\$ 4,669,443 y RD\$ 5,504,742 respectivamente.

c) <u>Otras Provisiones</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Bonificacion por Pagar	<u>4,669,443</u>	<u>5,504,742</u>
	<u>4,669,443</u>	<u>5,504,742</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

11. Patrimonio Neto

El detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Acciones	1,650,000	165,000,000	300,000	300,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1,650,000	165,000,000	300,000	300,000,000
Acciones	1,500,000	150,000,000	900,000	90,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1,500,000	150,000,000	900,000	90,000,000

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. En el periodo 2022 fueron distribuidos dividendos en acciones (sobre resultados acumulados) para incrementar el capital adicional pagado, conjuntamente como un aporte en efectivo, para totalizar el aumento por un valor de RD\$75,000,000 lo que representa un nuevo saldo de capital pagado de RD\$165,000,000, el cual fue autorizado el 2 de septiembre 2025 mediante comunicación emitida por la Superintendencia de Bancos, a fin a fin de que este forme parte del capital suscrito y pagado de la Entidad, tal y como fuese aprobado por los accionistas mediante asamblea general. En dicha asamblea también fue elevado su capital social autorizado a RD\$300,000,000. También autorizado por el ente regulador en fecha 27 de enero de 2025.

12. Reserva Patrimonial

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

Al 31 de diciembre 2025 y 2024 los saldos fueron de RD\$5,409,139 y RD\$5,409,139 respectivamente.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

13. Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado antes de impuesto sobre la renta y la renta neta imponible es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	RD\$	42,026,657	49,542,680
Mas: <u>Diferencia permanentes</u>			
Impuesto no deducibles		1,121,038	1,001,229
Otros gastos no deducibles		-	-
Menos: <u>Diferencia temporales</u>			
Exceso (Deficiencia) en gasto de depreciacion		1,041,101	1,095,124
		-	-
Total de Ajustes		<u>2,162,139</u>	<u>2,096,353</u>
Renta Neta Imponible		44,188,796	51,639,033
Tasa de Impuesto		<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta liquidado (Gasto imp.)		11,930,975	13,942,539
Menos: Anticipos de Impuesto anual		(13,019,703)	(9,557,459)
Menos: Otros creditos en impuestos		-	-
Impuesto Sobre la Renta a pagar	RD\$	<u>(1,088,728)</u>	<u>4,385,080</u>

Este escenario muestra los cálculos de impuestos determinados sobre las ganancias para este período, el cual es cubierto parcialmente con los saldos a favor existentes por créditos en anticipos pagados. El remanente a pagar sobre las ganancias está calculado tomando las consideraciones de los ajustes fiscales. Nuevos anticipos por RD\$903,521 serán generados para ser pagados mensualmente, tomando en cuenta que la Tasa Efectiva de Tributación (T.E.T.) es mayor al 1.5%.

En adición a este impuesto, existe un aporte para el Coprocesamiento de los Residuos Sólidos (CRS) que se determina en base a una escala acorde a los ingresos totales reportados y según la ley 98-25 sobre la materia. Este gasto de RD\$675,000 es admitido para fines impositivo.

De acuerdo al artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas ajustadas por inflación que sufrieren las personas jurídicas en sus ejercicios económicos, podrán ser compensadas en los periodos fiscales siguientes, sin extenderse más de cinco (5) años. Sin embargo, la compensación estaría sujeta a que se aproveche cada año no más del 20% de las mismas y que en el cuarto año este 20% no exceda el 80% de la Renta Neta Imponible (RNI) y el quinto, que no exceda del 70%. Las partes no aprovechadas cada año no podrán utilizarse en los siguientes periodos. La empresa ha utilizado todas las pérdidas compensables que tenía disponible. Es decir que no hay balance compensable para el 2025.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

Impuestos sobre los Activos

Se establece un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocios de único dueño de un 1% sobre el balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones y los anticipos pagados no se incluyen en los activos imponibles. El artículo No. 5 de la Norma 3-06 de fecha 9 de marzo de 2006 sobre casos especiales, establece que las entidades de intermediación financiera definidas en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 03 de diciembre de 2002 liquidarán este impuesto en base al valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el impuesto sobre activos es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Impuesto de los activos</u>			
Total Activos fijos al 31 dic. 2025	RD\$	56,136,327	45,421,446
Menos: Depreciacion Acumulada		<u>(11,372,461)</u>	<u>(8,382,975)</u>
Total Activos netos		44,763,866	37,038,471
(Tasa)1 % impuesto de los activos		<u>1%</u>	<u>1%</u>
Impuestos a los Activos		447,639	370,385
Menos:			
Credito ISR liquidado en IR.2		<u>(11,930,975)</u>	<u>(13,942,539)</u>
Impuesto de los activos por pagar	RD\$	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

14. Impuestos 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 efecto significativo en los estados financiero al 31 de diciembre de 2025.

15. Cuenta de Orden

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la cuenta de Orden está compuestas por el registró del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado debito como en su lado crédito, RD\$ 300,000,000 y RD\$150,000,000, respectivamente, autorizado por Superintendencia de Bancos en comunicación de fecha 27 de enero de 2025 .

16. Gastos Financieros

Un resumen de estos gastos financieros al 31 de diciembre 2025 y 2024 es el siguiente:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

Gastos Financieros

<u>Intereses por financiamientos</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Intereses por financiamiento obtenido	(8,087,759)	(4,460,930)
Total	(8,087,759)	(4,460,930)

17. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Un detalle de los otros ingresos gastos operacionales reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

<u>Otros Ingresos Operacionales</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Rendimiento por deposito en la entidad	-	-
comisiones por giros y Transferencia	6,950,217	7,979,939
Ingreso por Compra de Cheques	1,889,781	3,167,056
Comision de Cheques Devueltos	252,795	173,688
Otras Comisiones	7,925,828	5,978,722
Diferencias en Cambio por disponibilidad	9,632,851	1,179,939
	26,651,473	18,479,343
<u>Comisiones por cambio:</u>		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ganancia de Cambio de Divisa USD	144,391,420	131,924,757
Ganancia de Cambio de Divisa EUD	12,285,193	12,437,537
Ganancia de Cambio de Divisa CAR	469,091	35,962
Ganancia de Cambio de Divisa CHZ	2,614	698
Ganancia de Cambio de Divisa LBS EST	666,586	6,699
	157,814,905	144,405,653
Total	184,466,378	162,884,996
<u>Comisiones por Servicio:</u>		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comision por Servicios	(4,442,758)	(170,111)
Comision por Giro y Tranferencia	(21,048,910)	(22,887,244)
Comision por Otros Servicios (01)	(2,269,683)	(11,081,263)
Comision por Otros Servicios (02)	(117,346)	(92,100)
Perdida Cambio Divisa Al Contado	(4,933,406)	(49,111)
Total	(32,812,102)	(34,279,830)

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

18. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales

Un desglose de esta cuenta el cierre de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

<u>Otros Ingresos</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ganancia por venta de activo fijo	<u>296,610</u>	<u>-</u>
	<u>296,610</u>	<u>-</u>

19. Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales es como sigue:

<u>Sueldos y Compensacion al Personal</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos, Salarios y participacion en Benefi	29,017,796	24,199,608
Contribucion a Planes de Salud	1,900,685	1,403,522
Seguros Sociales	2,573,352	1,944,773
Otros Gastos de Personal	<u>11,022,766</u>	<u>10,006,340</u>
	<u>44,514,600</u>	<u>37,554,242</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el Agente de Cambio posee una nómina de 33 y 25 empleados, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para los años es de RD\$4,141,788 y RD\$3,386,991 respectivamente.

20. Evaluación de riesgos

Para la evaluación de riesgo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos las siguientes informaciones, presentamos los activos y pasivos distribuidos de acuerdo a los periodos anuales de exigibilidad, como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

Riesgos de Liquidez:

<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>						
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Mas de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimiento de activos y pasivos						
Activos						
Fondo Disponible	316,861,821	-	-	-	-	316,861,821
Cuentas por Cobrar (*)	12,087,056	-	-	-	-	12,087,056
Otros Activos	-	-	19,386,848	-	-	19,386,848
Total de Activos	328,948,877	-	19,386,848	-	-	348,335,725
Pasivos						
Otros Pasivos(**)	124,494,396	-	-	-	-	124,494,396
Total Pasivos	124,494,396	-	-	-	-	124,494,396
Posicion Neta	204,454,481	-	-	-	-	223,841,329

<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>						
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Mas de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimiento de activos y pasivos						
Activos						
Fondo Disponible	209,438,316	-	-	-	-	209,438,316
Cuentas por Cobrar (*)	24,074,259	-	-	-	-	24,074,259
Otros Activos	-	-	17,468,929	-	-	17,468,929
Total de Activos	233,512,575	-	17,468,929	-	-	250,981,504
Pasivos						
Otros Pasivos(**)	39,828,149	-	-	-	-	39,828,149
Total Pasivos	39,828,149	-	-	-	-	39,828,149
Posicion Neta	193,684,426	-	-	-	-	211,153,355

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para la entidad.

(**) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para la entidad.

21. Valor Razonables de los Instrumentos Financieros

Las Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practico estimar su valor económico leal.

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 financieros. Para estos instrumentos el valor del libro es similar al valor del mercado debido al periodo relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondos tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

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

	<u>2025</u>	
	<u>Valor Libro</u>	<u>Valor Mercado</u>
<u>Activos Financieros</u>		
Fondo disponible	316,863,490	209,438,316
Cuentas por Cobrar	<u>12,087,056</u>	<u>24,074,259</u>
	328,950,546	233,512,575
<u>Pasivos Financieros</u>		
Obligacion Financiera a la vista	<u>(46,248,384)</u>	<u>(51,025,744)</u>
Posicion Neta	<u>282,702,163</u>	<u>182,486,831</u>
	 <u>2024</u> 	
	<u>Valor Libro</u>	<u>Valor Mercado</u>
<u>Activos Financieros</u>		
Fondo disponible	209,438,315	180,992,815
Cuentas por Cobrar	<u>24,074,259</u>	<u>5,342,591</u>
	233,512,575	186,335,406
<u>Pasivos Financieros</u>		
Obligacion Financiera a la vista	<u>(51,025,744)</u>	<u>(23,765,331)</u>
Posicion Neta	<u>182,486,831</u>	<u>162,570,075</u>

En la Republica Dominicana no existe un mercado activo de valores donde de pueda obtener el valor del mercado de estos instrumentos.

N/D: Información no Disponible.

22. Fondos de pensiones y jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9.97% de la nómina de empleados. La fecha de afiliación del Agente de Cambio fue a partir del año 2003 a la Administradora de Fondos de Pensiones AFP BBVA. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 había aportado RD\$ 1,812,367.09 y RD\$1,403,521.67 respectivamente. A la fecha de presentación de esto estados financieros de la entidad no fue posible obtener las informaciones relativas a los estados de situación de los fondos de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

23. Operaciones con partes Vinculadas

Las transacciones u operaciones con partes vinculadas son como se muestran a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuenta por Cobrar al Personal	7,739,160	653,508
Cuenta por Cobrar accionistas	-	-
Cuenta por Pagar Accionistas	<u>(410,088)</u>	<u>(505,673)</u>
Totales	<u>7,329,073</u>	<u>147,835</u>

Comentario: Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las operaciones con partes vinculadas han sido pactadas en condiciones razonablemente similares a las no vinculadas.

24. Compromisos y Contingencias

La entidad tiene varios compromisos contraídos con un Banco comercial (préstamos), suplidores y terceros al 31 de diciembre 2025 y 2024, los cuales se muestran en estos estados financieros auditados en la sección de pasivos con sus notas correspondientes. No se conoce de casos legales pendientes o en proceso, hasta el 31 de diciembre 2025.

Anticipos de impuestos sobre la renta.

Corresponde a los pagos adelantados sobre el impuesto determinado al finalizar cada período. Esos compromisos representan erogaciones mensuales para pagar en 12 cuotas iguales y consecutivas y que deben ser saldadas a más tardar el día 15 de cada mes y de no realizar el pago se generan recargos por mora. Para el periodo enero a abril 2026 quedan pendientes anticipos a pagar por valor mensual de RD\$1,161,878 C/U y que corresponden al periodo 2025, mientras que luego de la declaración al cierre del 31 de diciembre 2025 serán generados nuevos anticipos para pagar en los próximos 12 meses comprendidos desde mayo 2026 a abril 2027 por el monto total de RD\$10,842,247. Que representa el monto total del impuesto liquidado 2025, menos el saldo a favor resultante. Por lo tanto las nuevas cuotas de anticipos ascienden al monto mensual de RD\$903,521.

Bonificaciones por pagar a empleados

El código de trabajo de la República Dominicana en sus artículos 223 y 224 establecen los siguientes mandatos con relación a la distribución de bonificaciones al personal sobre ganancia del período que tenga la empresa:

1. Todos los trabajadores tienen derecho a la participación en los beneficios de la empresa, siempre y cuando sean contratados por tiempo indefinido.
2. Los trabajadores contratados por cierto tiempo o para una obra o servicio determinados no gozan de este derecho.
3. Los beneficios debe pagarse si la empresa al cierre de su año fiscal obtiene

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

- beneficios o utilidades, Si no los ha obtenido, la obligación desaparece.
4. La participación debe pagarse a los trabajadores a más tardar entre los 90 y 120 días después del cierre de cada ejercicio económico de la empresa.
 5. El monto a pagar por la participación de los trabajadores es equivalente al diez por ciento de las utilidades o beneficios netos anuales.
 6. La distribución del 10% se hace de acuerdo a la siguiente escala: cuarenta y cinco días de salario ordinario si el trabajador ha prestado servicios por menos de tres años, y de sesenta días de salario ordinario si el trabajador ha prestado servicios por tres o más años.
 7. Cuando el 10% es menos que la distribución que establece la ley se distribuye de acuerdo a un factor de distribución dividiendo el monto bonificable entre el total de la nómina.

Una provisión contable de RD\$4,669,443 y RD\$5,504,742 Fue constituida por este concepto para el cierre de los periodos 2025 y 2024. (Ver nota 10 c)

25. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos y que No Aplican:

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece las notas mínimas que los Estados Financieros Auditados de los Agentes de Remesas y Cambio deben incluir en los mismos. Al 31 de diciembre 2025 y 2024, las siguientes notas No se incluyen, ya que No aplican:

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones
- Cartera de créditos
- Provisiones para activos riesgosos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Riesgo de tasas de interés
- Razón de liquidez
- Posición de liquidez
- Obligaciones con el público
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaria
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambios en el valor de mercado sobre el valor en libros de las inversiones en títulos valores.
- Efectos de contratos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias o

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

- sucursales y oficinas en el exterior
- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencias de cambios
- Información financiera por segmentos
- Obligaciones subordinadas