

20
25

Memoria **ANUAL**

Ejercicio económico

Caribe
EXPRESS

Agente de Cambio y Remesas
CARIBE EXPRESS, S. A.



CONTENIDO

05

Mensaje de la Alta
Dirección

06

Mensaje Gerente
General

10

Filosofía Corporativa

15

Principales logros

19

Mercadeo Y Redes

25

Tecnología

28

Gestión Humana

32

Actividades y
Capacitaciones

35

Reconocimiento y
premiaciones

39

Gestión de Riesgos

41

Resultados
Financieros

44

Informe de los
Estados Auditados



Caribe
EXPRESS



*“Este desempeño y cumplimiento normativo **reafirman nuestro compromiso con el fortalecimiento institucional, la buena gobernanza y la sostenibilidad de la empresa, consolidando a Caribe Express** como un referente confiable dentro del sector cambiario y remesador en la República Dominicana”.*



Cándida De Los Ángeles de Hernández

Presidente del Consejo de Administración

Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A.

Mensaje Presidente del Consejo de Administración

Distinguido(a)s señores accionistas:

En mi calidad de Presidente del Consejo de Administración y en cumplimiento de las disposiciones contenidas en el artículo 54 párrafo II de nuestros estatutos sociales, tengo el honor de presentarles el informe anual de Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A., correspondiente al ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025.

Con gran satisfacción presento el año 2025 como un período de consolidación y crecimiento sostenido para nuestra entidad, en un entorno marcado por retos económicos y una dinámica cambiante del mercado de remesas. A pesar de estos desafíos, las tasas se mantuvieron competitivas durante gran parte del ejercicio, permitiéndonos preservar la estabilidad operativa y fortalecer la confianza de nuestros clientes.

Durante el año 2025, la empresa alcanzó resultados financieros favorables, reflejando un crecimiento consistente y una mejora en la eficiencia de nuestros procesos, impulsados por el respaldo continuo de nuestros clientes y una gestión enfocada en la transparencia, la innovación y la excelencia en el servicio. En este contexto, presentamos los resultados del ejercicio mediante Estados Financieros debidamente auditados por una firma de auditores externos autorizados, elaborados conforme a las mejores prácticas contables y en estricto cumplimiento de las disposiciones de nuestros organismos reguladores en el marco de la Ley Monetaria y Financiera. Este desempeño y cumplimiento normativo reafirman nuestro compromiso con el fortalecimiento institucional, la buena gobernanza y la sostenibilidad de la empresa, consolidando a Caribe Express como un referente confiable dentro del sector cambiario y remesador en la República Dominicana.

Finalmente, deseo expresar mi más sincero agradecimiento a nuestros ejecutivos y colaboradores, cuyo esfuerzo, dedicación y vocación de servicio han sido fundamentales para alcanzar los resultados obtenidos durante este año. Su trabajo diario es la base de la confianza que nuestros clientes depositan en nosotros.

Muchas gracias,

Cándida De Los Ángeles de Hernández

Presidente del Consejo de Administración

Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A.

Mensaje Gerente General

Al cierre del ejercicio fiscal correspondiente al 31 de diciembre de 2025, me complace dirigirme a ustedes para compartir los principales resultados de un año marcado por la consolidación institucional, el fortalecimiento de nuestras capacidades operativas y el compromiso permanente con la excelencia en el servicio.

Durante este período, enfocamos nuestros esfuerzos en optimizar procesos, robustecer nuestra infraestructura tecnológica y elevar los estándares de calidad en cada una de nuestras operaciones. Estas iniciativas nos permitieron responder con mayor agilidad y eficiencia a las necesidades de nuestros clientes, fortaleciendo su confianza y reafirmando nuestro posicionamiento en el sector.

Los resultados alcanzados reflejan no solo el crecimiento sostenido de la organización, sino también la disciplina, la vocación de servicio y el alto sentido de responsabilidad de nuestro equipo humano. Cada colaborador ha desempeñado un rol fundamental en la consecución de nuestras metas, contribuyendo a la generación de empleos y al desarrollo económico en las comunidades donde operamos. A todos ellos, expreso mi más sincero agradecimiento.

Asimismo, continuamos fortaleciendo nuestros mecanismos de control interno, cumplimiento normativo y gestión responsable, garantizando transparencia, solidez y confiabilidad en cada una de nuestras operaciones. La confianza que depositan en nosotros nuestros clientes, aliados estratégicos y accionistas constituye nuestro principal activo y guía cada decisión que tomamos. Mirando hacia el futuro, mantenemos firme nuestra misión de ofrecer un servicio de excelencia, centrado en la satisfacción del cliente, la innovación constante y la sostenibilidad del negocio. Seguiremos trabajando con determinación para consolidar a Caribe Express como referente de eficiencia, seguridad y cercanía en el mercado.

Con la misma visión y compromiso que nos han caracterizado, continuaremos construyendo un 2026 lleno de oportunidades, crecimiento y valor sostenible para todos nuestros grupos de interés.

Carlos Valenzuela De Los Santos

VP Ejecutivo | Gerente General

A portrait of Carlos Valenzuela De Los Santos, a middle-aged man with short grey hair, wearing a dark blue suit, white shirt, and a blue patterned tie. He is standing with his hands clasped in front of him, looking directly at the camera with a slight smile. The background consists of horizontal wooden slats. There are some faint, abstract yellow-green lines in the lower left corner of the image.

“Los resultados alcanzados reflejan no solo el crecimiento sostenido de la organización, *sino también la disciplina, la vocación de servicio y el alto sentido de responsabilidad de nuestro equipo humano*”.

Carlos Valenzuela De Los Santos

VP Ejecutivo | Gerente General



Composición del **CONSEJO DIRECTIVO**



**Cándida De Los Ángeles
de Hernández**

PRESIDENTE

Es la Presidente de Caribe Express, con una admirable trayectoria de 47 años en la institución. Su liderazgo visionario y dedicación han sido pilares en la evolución y sostenibilidad de la empresa, guiándola con firmeza hacia el éxito y el fortalecimiento de sus valores corporativos.



**Carlos Valenzuela
De Los Santos**

VICEPRESIDENTE

Es Vicepresidente y Gerente General de Caribe Express, con una destacada trayectoria de 38 años dentro de la empresa. A lo largo de su carrera, ha impulsado el crecimiento y consolidación organizacional, liderando procesos estratégicos y operativos que fortalecen el desarrollo institucional y excelencia empresarial.



**Nelson Vinicio
Batista Cuevas**

GERENTE FINANCIERO

Es el Gerente financiero de la entidad y parte del consejo de administración. Su experiencia y compromiso han sido fundamentales para la estabilidad financiera de la empresa, gestionando con responsabilidad los recursos y garantizando la transparencia en los procesos contables.

Filosofía **CORPORATIVA**

Nuestra **Misión**

Satisfacer plenamente las expectativas de nuestros clientes en la captación, distribución de remesas y canje de divisas en la República Dominicana.

Valores

Innovación

Impulsamos y respaldamos el espíritu emprendedor.

Integridad

Nos conducimos con los mayores estándares de ética.

Compromiso

Vamos más allá de cumplir con una obligación, ponemos en juego todas nuestras capacidades.

Orientación al cliente

Satisfacemos las necesidades del cliente interno y externo con empatía y buen trato.

Trabajo en equipo

Trabajamos juntos de manera efectiva, compartiendo activamente nuestros conocimientos y recursos.

Proactividad

Mostramos una actitud positiva, tomando la iniciativa y promoviendo la solución de los problemas de manera efectiva.

Profesionalismo

Cumplimos nuestros objetivos, buscando la excelencia y adoptando el compromiso de superar los requerimientos y expectativas de nuestros clientes.

Nuestra **Visión**

Continuar siendo líder y referente del mercado de envío de dinero y canje de divisas de manera personalizada en la República Dominicana, comprometidos con la excelencia y regidos por estrictos principios éticos, sobrepasando las expectativas de nuestros clientes.

Trayectoria

2014

En cumplimiento de la ley monetaria y financiera, **cambia de nombre por el de Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.**



1997

Se cambió el nombre a razón social por el de **Agente de Cambio Caribe Express, C. por A.** por mandato de la ley monetaria y financiera.

1980

Se creó la empresa Encomiendas Quisqueyana (en Venezuela) que luego pasó a ser **Envíos de Valores La Nacional, S. A.** al establecerse en EE. UU.



1979

Nace Casa de Cambio La Nacional.

El 27 de junio de 1979, el señor José Andrés Hernández Andújar, con una visión de negocio, procede a la apertura de la Casa de Cambio La Nacional, S. A.

Esta se convierte en la **plataforma para la conformación de un grupo de empresas que involucran una variada gama de actividades y servicios**, entre las que se destacan el canje de divisas, remesas, transporte de pasajeros interurbano y urbano, paquetería local, operaciones financieras, actividades hoteleras, inmobiliaria y agencia de viajes.

2016

Fue el año de expansión y crecimiento, inaugurando sucursales en los principales supermercados y centros comerciales del país, con horario extendido para el servicio al cliente.

2012

La empresa inicia **un proceso de restructuración y ampliación general** en sus servicios, estructuras físicas, sistema tecnológico y de personal.



2018

La inauguración de **más de 20 sucursales** en un año.

2019

Se logra el posicionamiento de la marca a nivel nacional e internacional como la principal y primera empresa remesadora en República Dominicana para la captación, distribución a domicilio y cambio de divisas.



2022

Alcanzamos a nivel nacional **178 sucursales**, logrando establecernos en los principales municipios y provincias del país.

2024

Durante el año 2024, gracias a la creciente demanda de nuestros servicios y a la confianza depositada por nuestros clientes, **logramos expandir nuestra presencia con la apertura de 4 nuevas sucursales**, alcanzando un total de **185 a nivel nacional**.



2025

Durante el año 2025, continuamos **fortaleciendo nuestra presencia a nivel nacional con la incorporación de nuevas sucursales**, alcanzando un total de **187 a nivel nacional** reafirmando nuestro compromiso con la cercanía y accesibilidad para nuestros clientes.



Operaciones

Durante el año 2025, nuestra empresa **consolidó su posición de liderazgo en el sector de las remesas en la República Dominicana**, alcanzando importantes **resultados operativos que reflejan la solidez de nuestro negocio**, la confianza de nuestros clientes y relacionados comerciales y además, la efectividad de nuestra estrategia comerciales y operativas que se desarrollan en todas nuestras sucursales.



Principales **LOGROS**



Crecimiento sostenido en remesas recibidas:

La recepción de remesas a través de corresponsales internacionales registró un crecimiento del 5 %, reafirmando la confianza de clientes y aliados comerciales en nuestra marca Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, fortaleciendo nuestro posicionamiento como líderes del sector.

Cumplimiento de metas operativas:

En la captación, distribución de remesas y canje de divisas, la empresa mantuvo un desempeño sólido y consistente, cumpliendo las metas presupuestadas para el período 2025. Las captaciones de envíos nacionales crecieron un 6 %, mientras que el volumen de remesas internacionales se mantuvo en un 99 % en relación con 2024, impactado directamente por un aumento del 6 % en el monto promedio por envío (US\$243.00 en 2025 vs. US\$230.00 en 2024).

Corresponsales internacionales

registró un crecimiento del

5% ↑

Monto promedio
por envío

US\$243.00 ↑
en 2025

Vs.

US\$230.00
en 2024

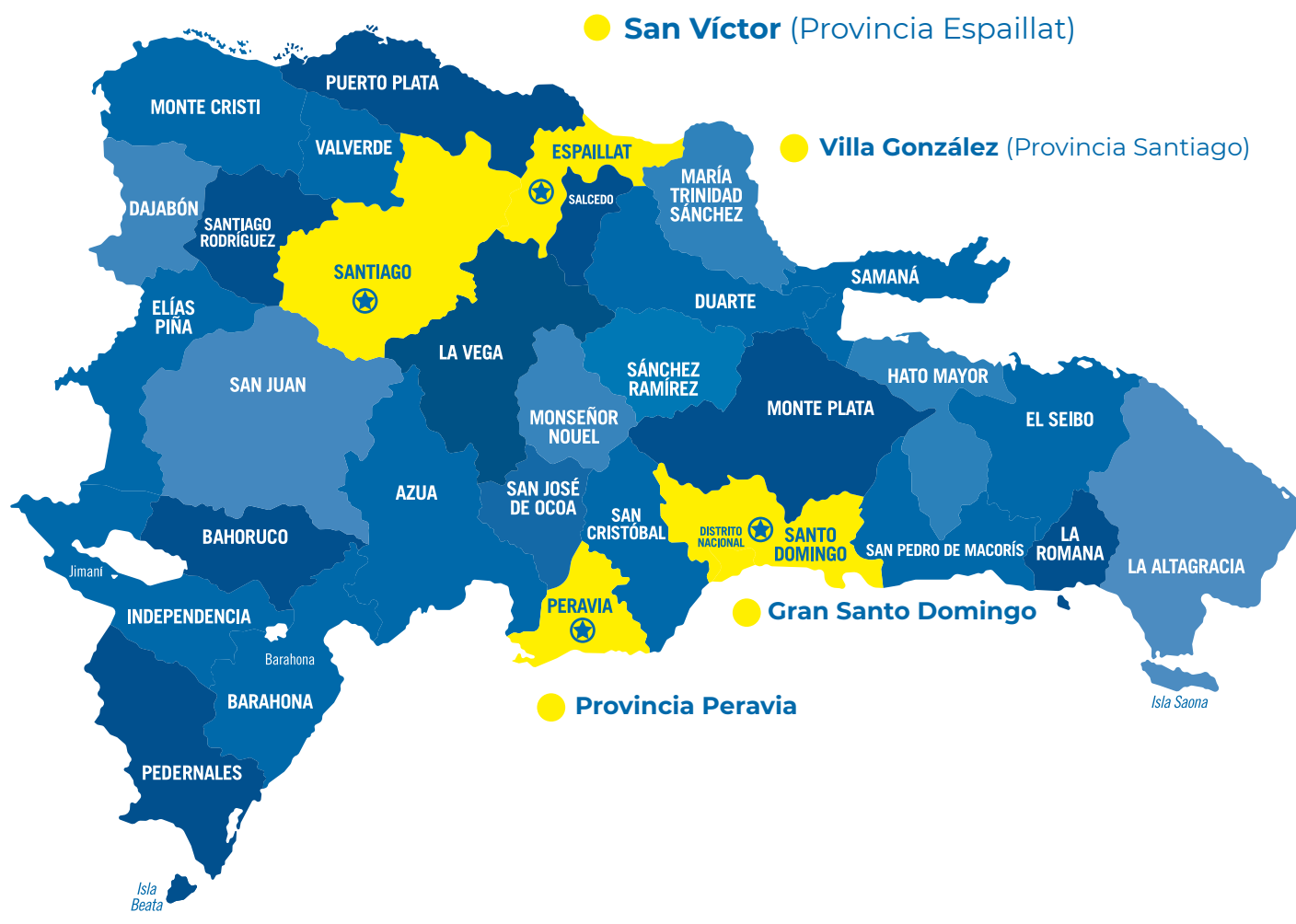
2 Nuevas Sucursales

Durante el año se incorporaron dos nuevas sucursales, **fortaleciendo la cobertura a nivel nacional** y la cercanía con nuestros clientes:



Perspectiva 2026:

Con el objetivo de sostener el crecimiento y ampliar la presencia en zonas estratégicas, **se proyecta para el año 2026 la apertura de entre 3 y 4 nuevas sucursales**, priorizando localidades con alta concentración de clientes receptores de remesas, tales como:



The background features a stylized illustration of a house with a gabled roof and a dormer window on the left. On the right, a signpost holds a sign that reads 'Cathy's EXPRESS' in a cursive script and bold, outlined letters. The entire image is divided into three horizontal color bands: a solid yellow band at the top, a solid blue band in the middle, and a yellow band at the bottom containing the line-art illustration.

Mercado y **MEDIOS**



El departamento de Mercadeo y Medios **ha tenido un desempeño destacado en el fortalecimiento de nuestra presencia digital durante el 2025.**

Este año, hemos ampliado nuestra estrategia de comunicación, actualizado plataformas existentes, e implementado **otros medios que han mejorado la interacción con nuestros usuarios.**

A continuación, se presenta un resumen de los resultados más importantes.

Innovaciones en Canales Digitales

1. Chatbot y Yeastar en la Página Web:

Instalamos un chatbot en nuestra página web que **facilita la atención inmediata a los usuarios**. Implementamos la opción de llamadas vía **Yeastar, plataforma que permite al usuario contactarnos directamente sin necesidad de saldo**.

El chatbot brinda asistencia para consultas generales y cuando es necesario, ofrece la opción de ser asistido por un agente humano, **optimizando así la experiencia del cliente**.

2. WhatsApp

Lanzamos el canal de comunicación mediante WhatsApp, utilizando el mismo número de teléfono de la empresa. Al igual que el chatbot en la web, este canal está inicialmente asistido por el Bot, con la opción de ser dirigido a un agente cuando el usuario requiere atención personalizada.



Descargas de la App:

13,500

Dispositivos
Android

18,200

Dispositivos
iOS

Con un total de: **31,700**

3. Actualización de la Aplicación Móvil:

Lanzamos una nueva versión de nuestra aplicación móvil, **mejorando la experiencia de usuario** y facilitando la estética de esta.

Presencia en Redes

Plataformas Nuevas

 **INSTAGRAM**

 Seguidores
131,651

Demografía

 **72.4%**  **38.6%**

82%

de los seguidores residen en República Dominicana



El segundo grupo más grande proviene de Estados Unidos

 **FACEBOOK**

 Seguidores
51,645

Demografía

 **68.5%**  **31.5%**

76.8%

de los seguidores residen en República Dominicana

21 
TikTok

21 
YouTube

54 
LinkedIn



Expansión a Nuevas plataformas



TikTok

Aunque la cuenta fue creada recientemente, tenemos planes de producir contenido creativo y atractivo para la audiencia joven, **promoviendo tanto el servicio de remesas como la cultura caribeña.**



YouTube

Nueva Cuenta: Tras perder la cuenta anterior, debido a cambios internos, decidimos abrir una nueva cuenta donde comenzamos a subir contenido tipo “Shorts” para aumentar nuestra visibilidad y captar la atención de una audiencia más amplia.



Linkedin

A través de esta plataforma, nos **dirigimos a un público profesional**, compartiendo noticias de la empresa, innovaciones en el sector y oportunidades de colaboración empresarial.

Expansión a nivel Internacional

Junto a una empresa asociada a nivel internacional, lanzamos una función que permite a los usuarios residentes en Estados Unidos enviar directamente a República Dominicana a través de una nueva App, **Caribe Express Money Transfer** (la opción de envíos solo es disponible desde Estados Unidos a República Dominicana).



En 2025, el departamento de Mercadeo y Medios **ha logrado importantes avances en la expansión de nuestra presencia digital**, con la implementación de nuevas herramientas de comunicación y el fortalecimiento de nuestra estrategia en redes sociales.

A través de plataformas como Instagram, Facebook, WhatsApp y nuestra nueva aplicación, **seguimos consolidando nuestra relación con los usuarios y ofreciendo un servicio de remesas más ágil y accesible**. De cara al futuro, seguiremos innovando y adaptándonos a las tendencias del mercado para ofrecer la mejor experiencia posible a nuestros clientes.



TECNOLOGÍA



Tecnología

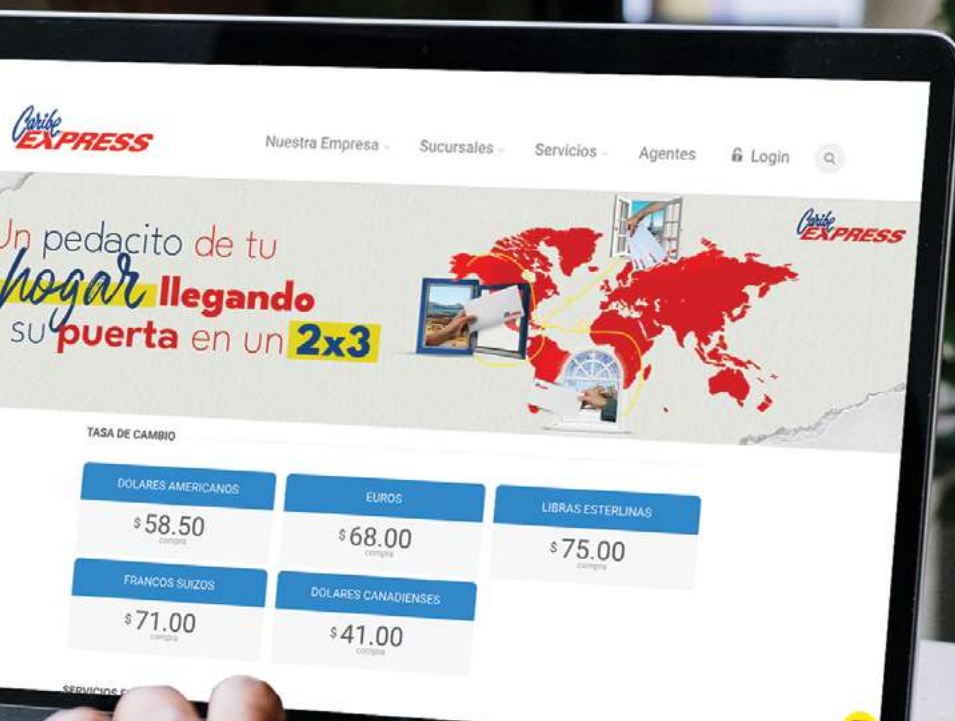
Durante el 2025, Caribe Express **impulsó un proceso sostenido de modernización tecnológica y transformación digital** orientado a fortalecer su infraestructura, elevar los estándares de ciberseguridad y consolidar un ecosistema digital centrado en el cliente.



En el plano tecnológico, la organización fortaleció su infraestructura mediante la incorporación de soluciones tecnológicas que mejoran la disponibilidad, el control y la continuidad operativa de los sistemas. Esta evolución permitió una gestión más centralizada y eficiente de los servicios críticos, reduciendo la exposición a riesgos.

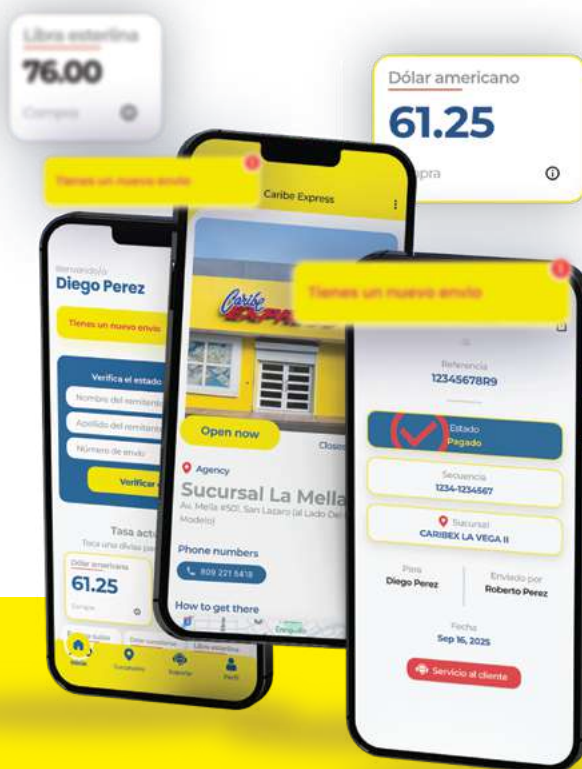
Paralelamente, se fortaleció el ecosistema digital integrando el portal web y la aplicación móvil en una app unificada. **La App se consolidó como canal transaccional clave, incorporando mejoras en el proceso de acceso, seguimiento en tiempo real de remesas y actualizaciones periódicas de seguridad y estabilidad.** A nivel web, se eliminó la duplicidad de plataformas (desktop y móvil), adoptando un diseño alineado con las mejores prácticas de indexación de Google.

La estrategia de visibilidad digital incluyó la implementación de datos estructurados y la optimización del contenido para motores de búsqueda y asistentes inteligentes.



posicionamiento digital sobre una plataforma tecnológica en evolución constante, preparada para sostener el crecimiento y **cumplir con los estándares regulatorios del sector financiero.**

En materia de gobierno y seguridad de TI, **se formalizaron políticas y procedimientos, se realizaron pruebas de penetración y análisis de vulnerabilidades bajo estándares internacionales,** y se implementaron herramientas de monitoreo y auditoría en tiempo real. **Como resultado, la organización continúa fortaleciendo su madurez tecnológica, mejorando progresivamente la disponibilidad** y resiliencia de los sistemas críticos, y consolidando su



Gestión **Humana**



Panorama general de colaboradores

Durante el año 2025, la organización contó con un total de 2,446 colaboradores a nivel general, distribuidos entre la oficina principal y las distintas sucursales a nivel nacional. Esta estructura permitió garantizar la continuidad operativa y el cumplimiento de los objetivos institucionales en cada una de las áreas de servicio.

La composición del personal refleja una fuerza laboral diversa, con presencia de distintos perfiles operativos, administrativos y de apoyo, alineados con las necesidades estratégicas de la institución.



2,446
colaboradores
a nivel general



50.9%

Femeninos

1,245



49.1%

Masculinos

1,201



Movimientos de **Personal**



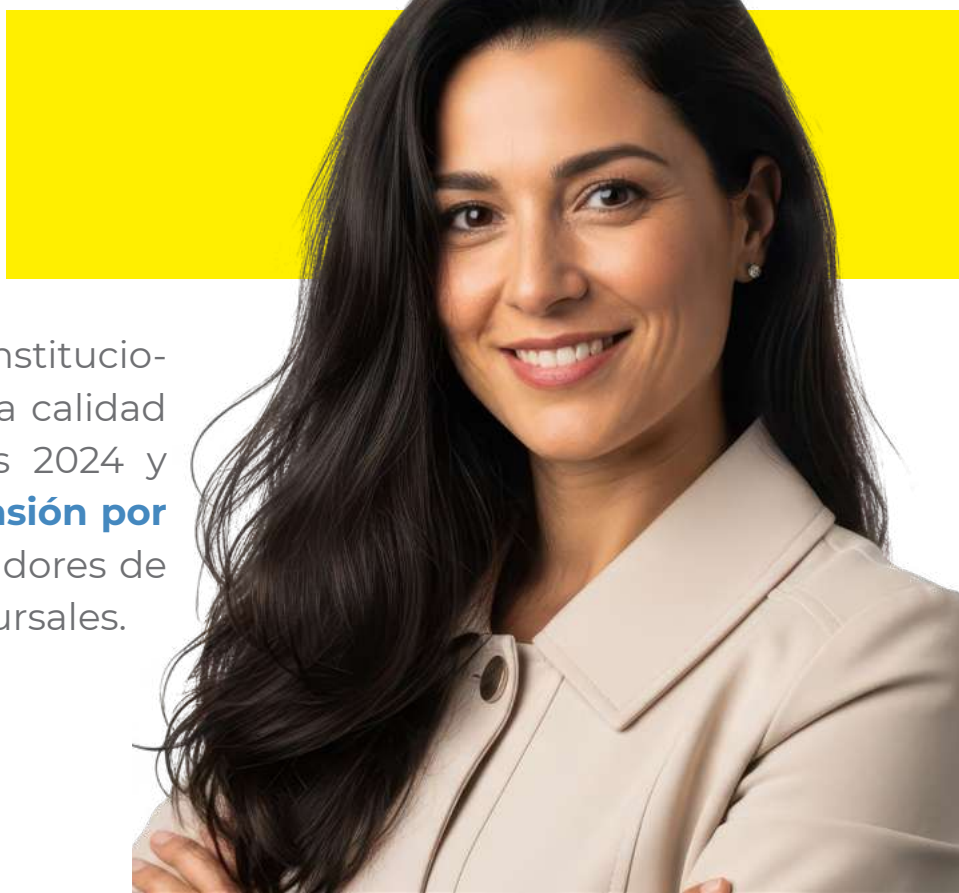
En el período correspondiente al año 2025 se registraron movimientos de personal asociados a ingresos, salidas y reubicaciones internas. Estos movimientos formaron parte de los procesos normales de gestión del talento humano, orientados a:

- Cubrir vacantes estratégicas.
- Garantizar la continuidad del servicio.
- Ajustar la estructura organizacional según las necesidades del negocio.
- Fortalecer áreas operativas y administrativas.

La gestión de estos movimientos se realizó conforme a los lineamientos internos establecidos, **priorizando la estabilidad laboral, la eficiencia operativa y el desarrollo organizacional.**

Capacitación **y desarrollo**

Como parte del compromiso institucional con la mejora continua y la calidad del servicio, durante los años 2024 y 2025 se desarrolló **el Taller “Pasión por el Cliente”**, dirigido a colaboradores de la oficina principal y de las sucursales.



Este programa de capacitación impactó a diferentes áreas, incluyendo:

- Recursos Humanos
- Seguridad
- Cajeros
- Asistentes
- Mensajeros
- Cumplimiento, entre otros

La participación de colaboradores de múltiples roles permitió reforzar una cultura organizacional centrada en el servicio, la empatía y la excelencia en la atención al cliente.

Impacto institucional

Las acciones ejecutadas desde el área de Gestión Humana durante el año 2025 contribuyeron de manera significativa a:

- El fortalecimiento del clima laboral.
- La alineación del personal con los valores institucionales.
- La mejora de la experiencia del cliente.
- El desarrollo de competencias clave en los colaboradores.

Conclusión

El año 2025 **representó un período de consolidación para la gestión del talento humano, caracterizado por una administración responsable de la dotación de personal**, una gestión ordenada de los movimientos internos y un enfoque sostenido en la capacitación y el desarrollo. Estas acciones reafirman el compromiso de la institución con su capital humano como eje fundamental para el logro de los objetivos estratégicos y el fortalecimiento de la reputación institucional.



Caribe
EXPRESS

Actividades y **Capacitaciones**



Caribe **EXPRESS**

Prevención de Lavado de Activos
(PLA), Fraude y Seguridad de la
Información.



Reconocimientos y **CAPACITACIONES**









Gestión de Riesgos

Principales logros y avances en la Gestión Integral de Riesgos

La Gestión Integral de Riesgos (GIR) se reconoce como el proceso integral que abarca identificación, análisis, evaluación, control y monitoreo, clave para el logro de objetivos organizacionales y para proveer una visión general de las amenazas a las que se encuentra expuesta la entidad.

La GIR se ha consolidado como una función estratégica para Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A. y constituye un proceso estructurado, continuo y transversal en la organización, orientado a controlar y mitigar los riesgos inherentes a sus operaciones. **Este enfoque se consolida como una estrategia de creación y protección que aporta valor, basada en la asignación de responsabilidades y alineada a las regulaciones aplicables y a los mejores estándares.**

Durante el periodo enero - diciembre 2025, se fortalecieron los procesos de identificación, medición, monitoreo, mitigación y reporte de los perfiles de riesgos, implementación de adecuaciones vitales para cumplir con la normativa aplicable y consolidando una cultura de gestión de riesgos prudencial y sostenible.

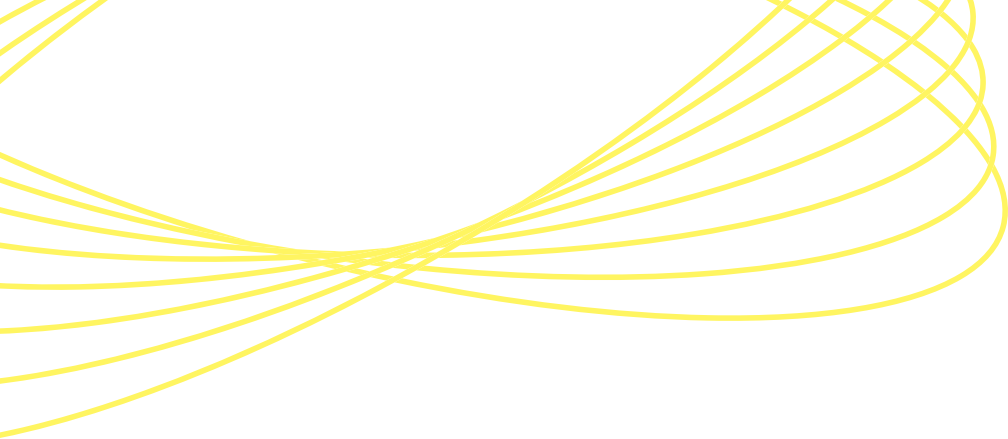
El Marco de Gestión Integral de Riesgos de la organización constituye la base para los marcos específicos de los diversos factores de riesgos y se encuentra sustentado en los pilares de:

- Fomento y fortalecimiento de la cultura de gestión integral de riesgos;
- Definición de los roles, basado en la Tres Líneas de Defensa;
- Segregación adecuada de funciones y coordinación efectiva entre las áreas involucradas.

Dentro de los principales avances del área destacan:

- Fortalecimiento de la cultura de gestión de riesgo.
- Desarrollo del marco de gestión y de la metodología de evaluación de riesgos de proveedores, en los procesos de compra y adquisición bienes y/o servicios y rubros sujetos a licitación.
- Fortalecimiento de las mejoras implementadas en los procesos de debida diligencia con un enfoque basado en riesgo.
- Trabajos en coordinación con el área de Control interno para mejorar la eficiencia y eficacia de la organización en los controles instaurados.
- Levantamiento del tablero de indicadores claves de riesgo para el monitoreo de riesgos de LAFTPADM, estratégicos, cibernéticos, operativos y de la seguridad de la información.

En este contexto, la gestión de riesgos en Caribe Express **se concibe como un pilar estratégico que trasciende el cumplimiento normativo, integrándose de manera transversal a la cultura organizacional y a los procesos operativos.** Su enfoque está orientado a anticipar, mitigar y gestionar de forma oportuna los riesgos inherentes al negocio, apoyándose en herramientas tecnológicas, controles internos sólidos y una visión preventiva que fortalece la toma de decisiones. De esta manera, **la entidad consolida su estabilidad, protege su reputación y refuerza la confianza de clientes, aliados y reguladores, asegurando una operación sostenible y competitiva en el mercado de remesas.**



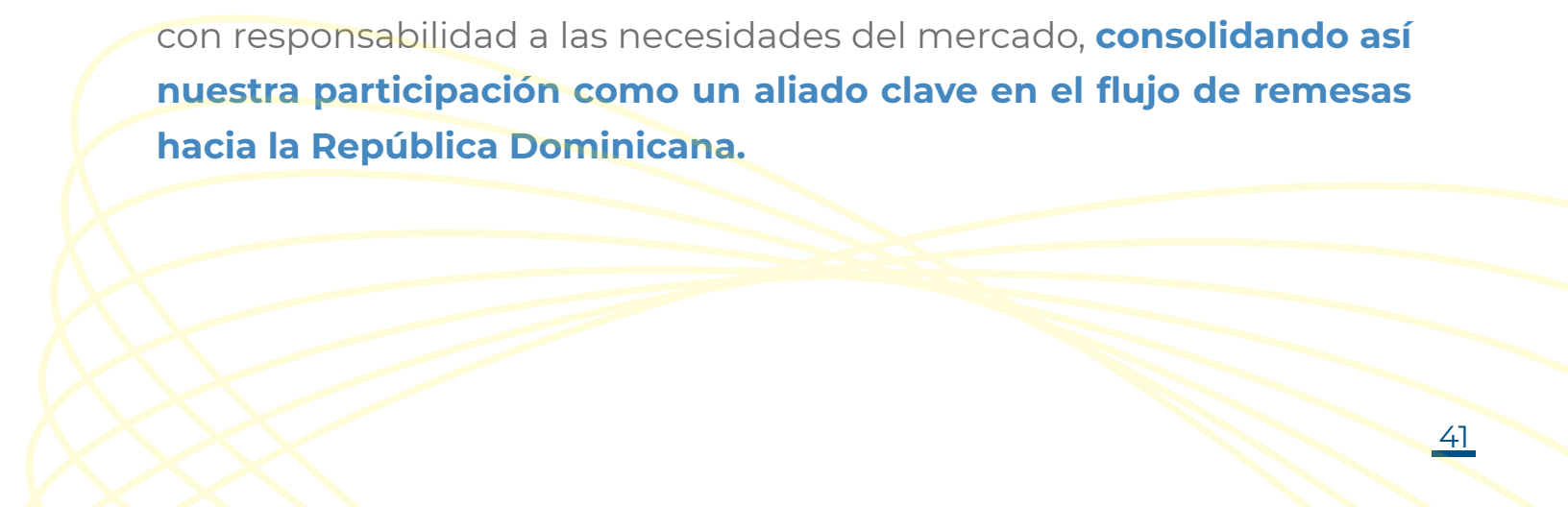
RESULTADOS

Financieros

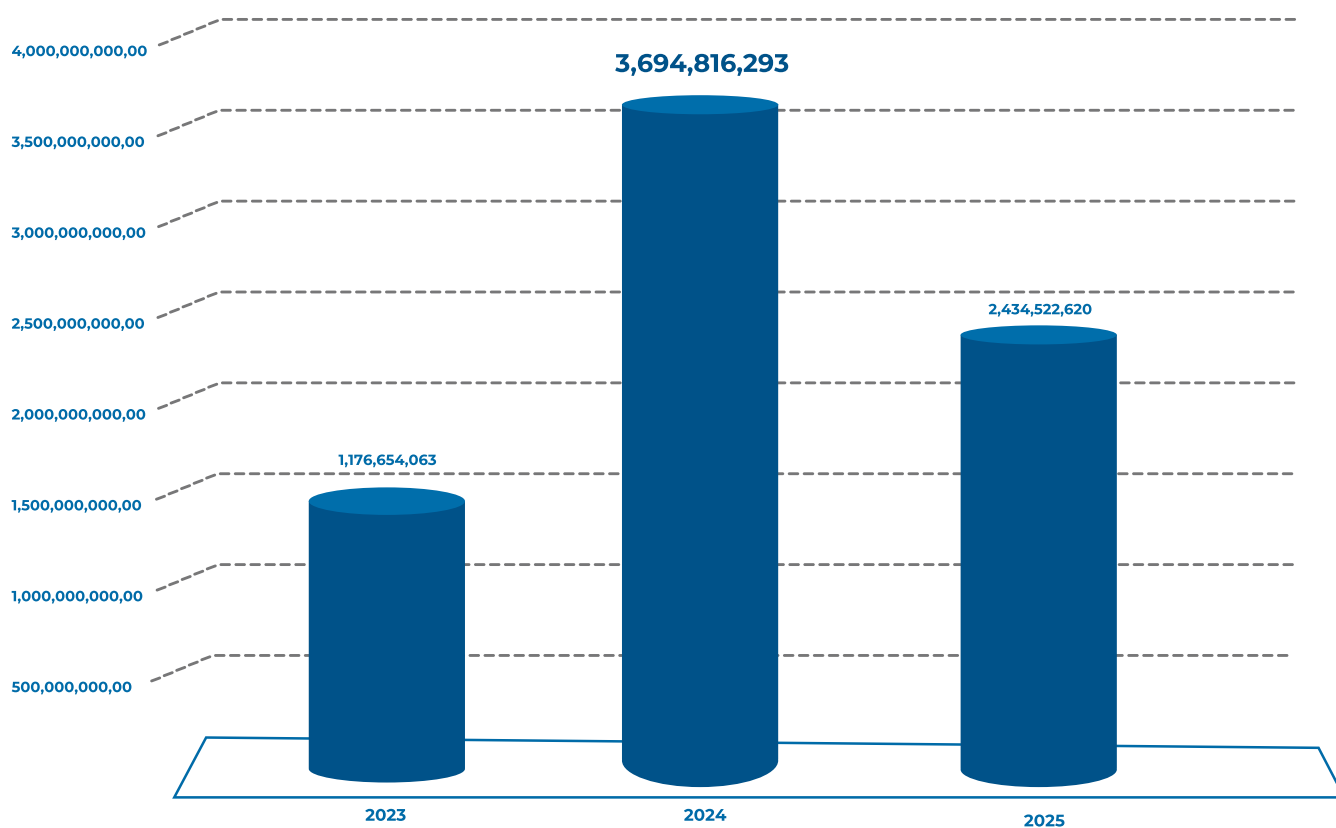


El resultado financiero que refleja Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A Como parte activa del sector remesas nos enorgullece, **lo que indica que hemos contribuido durante el 2025 de manera significativa en la economía de la República Dominicana, al posicionarnos como una entidad de referencia al sostenimiento y dinamismo económico**, reafirmando su compromiso con la confianza depositada por nuestro eslabón principal los clientes y corresponsales, que junto a nuestra vocación de excelencia en el servicio a nivel nacional, **nos ha permitido consolidarnos como una plataforma confiable y eficiente para la canalización de recursos que fortalecen la economía dominicana.**

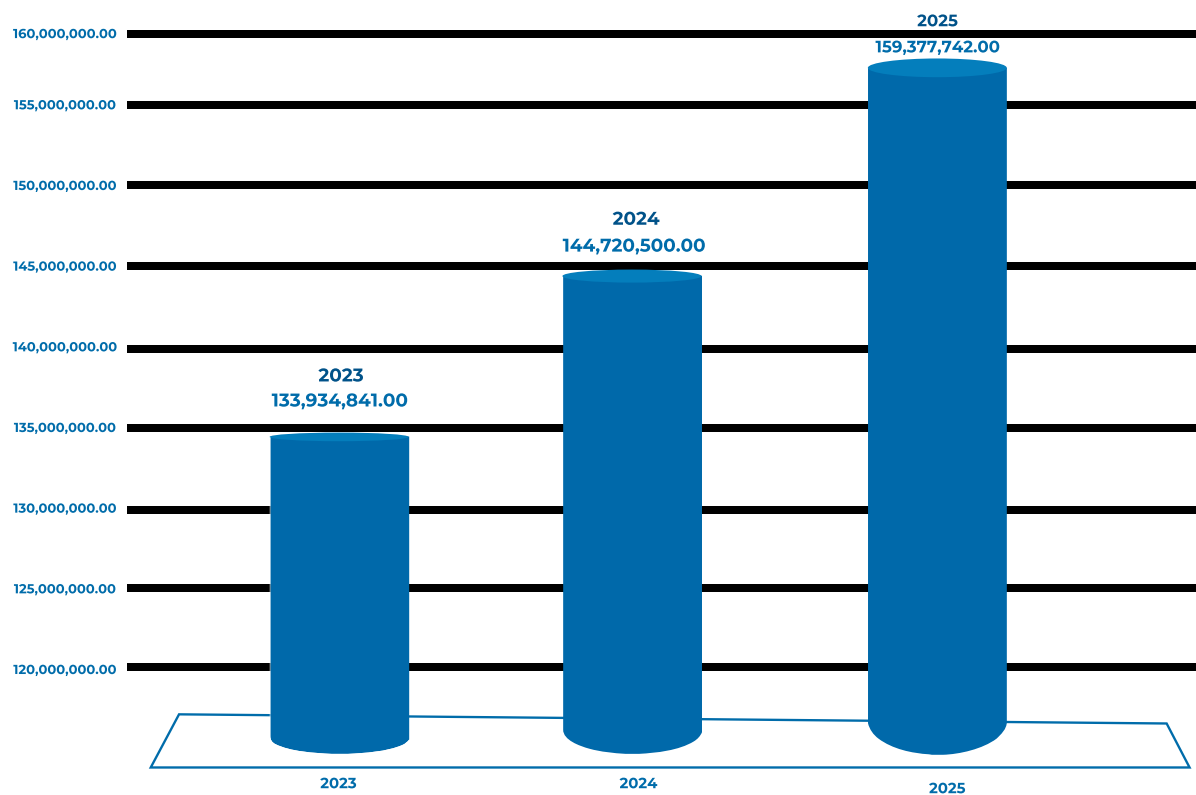
Este resultado no solo refleja la importancia del sector en el desarrollo del país, sino también la capacidad de nuestra organización para responder con responsabilidad a las necesidades del mercado, **consolidando así nuestra participación como un aliado clave en el flujo de remesas hacia la República Dominicana.**



Crecimiento total de Activos, Años 2023 - 2024 - 2025



Estado de Resultados, Años 2023 - 2024 - 2025



AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S.A

Memoria ANUAL

Ejercicio económico





Informe de los **AUDITORES** independientes

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S.A.

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

Informe de los Auditores Independientes

**Al Consejo de Administración y
Asamblea General de Accionistas de**

Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, 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, correspondientes al año que terminó 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 importantes, la situación financiera de AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A., al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero, sus flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto, correspondientes 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 del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética de 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 la evidencia 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 flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, 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 periodo terminado al 31 de diciembre del 2024 fueron auditadas por otra firma de auditores independientes, en cuyo informe de fecha 10 de marzo 2025 emitieron una opinión sin salvedad. Estos estados financieros se presentan únicamente para cumplir con las normas de comparabilidad de la información.

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 (ICPARD), 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

Nuestros objetivos son 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 que nos permita proporcionar una base razonable 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 en 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, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización por la Administración del principio contable de empresa en funcionamiento, y basándonos en las evidencias 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 con, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



- También proporcionamos a los responsables del gobierno 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 que puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

Montero de los Santos & Asociados.

Lic. Felipe Montero
Socio Responsable
Exequátur 167-93 y No. de
Registro del ICPARD 3901
15 de marzo de 2026



AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN 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, 13 y 19)		
Caja	1,350,603,330	1,357,266,344
Bancos del país	63,561,682	1,665,088,140
Bancos del extranjero	146,548,995	95,045,440
	<u>1,560,714,007</u>	<u>3,117,399,924</u>
Cuentas por cobrar (Notas 4 y 13)		
Cuentas por cobrar	426,808,037	95,826,767
Propiedades, muebles y equipos, netos (Nota 5)	418,687,092	450,028,203
Otros activos (Nota 6)		
Cargos diferidos	17,315,076	17,762,590
Intangibles	7,385,708	9,416,628
Activos diversos	3,612,700	4,382,181
Total activos circulantes	<u>28,313,484</u>	<u>31,561,399</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>2,434,522,620</u>	<u>3,694,816,293</u>
Cuentas de orden (Nota 11)	<u>1,024,450,422</u>	<u>1,024,448,632</u>

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

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

Al 31 de diciembre de

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamos (Notas 7, 13 y 19)		
De instituciones financieras del país	7,852,066	—
Otros pasivos (Notas 8, 13 y 19)	<u>1,412,691,120</u>	<u>2,840,214,599</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>1,420,543,186</u>	<u>2,840,214,599</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 9)		
Capital pagado	814,268,000	676,783,500
Otras reservas patrimoniales	48,302,546	40,333,659
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	33	60
Resultados del ejercicio	<u>151,408,855</u>	<u>137,484,475</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,013,979,434</u>	<u>854,601,694</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>2,434,522,620</u></u>	<u><u>3,694,816,293</u></u>
Cuentas de orden (Nota 11)	<u>1,024,450,422</u>	<u>1,024,448,632</u>

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

7 de 35

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, 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 12)		
Intereses por disponibilidades	73,624,216	123,421,702
MARGENES FINANCIEROS NETOS	73,624,216	123,421,702
Otros ingresos operacionales (Nota 14)		
Comisiones por cambio	2,308,622,289	2,095,839,896
Ingresos diversos	257,135,419	191,752,100
	2,565,757,708	2,287,591,996
Otros gastos operacionales (Nota 14)		
Comisiones por servicios	(70,800,217)	(75,600,521)
Gastos diversos	(22,116,567)	—
	(92,916,784)	(75,600,521)
RESULTADOS OPERACIONALES NETOS	2,546,465,140	2,335,413,177
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 15)	(1,552,355,001)	(1,423,451,255)
Servicios de terceros	(672,110,423)	(620,038,644)
Depreciación y amortizaciones	(104,106,313)	(80,418,504)
Otros gastos	(3,387,946)	(4,688,647)
	(2,331,959,683)	(2,128,597,050)
RESULTADOS OPERACIONALES	214,505,457	206,816,127
Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 17)		
Otros ingresos	2,862,129	2,092,815
Otros Gastos	(2,826,253)	(12,524,223)
	35,876	(10,431,408)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	214,541,333	196,384,719
Impuesto sobre la renta (Nota 18)	(55,163,591)	(51,664,219)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	159,377,742	144,720,500

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

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, 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>
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</u>		
Otros ingresos financieros cobrados	73,624,216.00	123,421,702
Otros ingresos operacionales cobrados	2,565,757,708	2,287,591,996
Gastos generales y administrativos pagados	(2,195,595,891)	(2,028,568,978)
Otros gastos operacionales pagados	(92,916,784)	(75,600,521)
Impuesto sobre la renta pagado	—	(65,104,558)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(1,819,872,712)	2,000,493,072
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	(1,469,003,463)	2,242,232,713
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(98,396,649)	(92,520,518)
Producto de la venta de activos	2,862,129	5,936,304
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(95,534,520)	(86,584,214)
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Operaciones de fondo tomados a préstamos	7,852,066	—
Operaciones de fondos pagados	—	(10,146,283)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamientos	7,852,066	(10,146,283)
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(1,556,685,917)	2,145,502,216
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	3,117,399,924	971,897,708
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1,560,714,007	3,117,399,924

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

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, 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 (usado en) provisto por las actividades de operación		
Resultados del ejercicio	159,377,742	144,720,500
Ajustes para conciliar los resultados del ejercicio con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:		
Otras provisiones	23,050,000	19,830,000
Depreciación y amortizaciones	104,106,313	80,418,504
Otros gastos generales	9,207,479	9,747,579
Impuesto sobre la renta	55,163,591	51,664,219
Ganancia neta en venta de activos	(2,862,129)	(2,092,815)
Otros gastos no operacionales	2,826,253	—
<u>Cambios netos en activos y pasivos:</u>		
(Aumento) disminución neta en cuentas por cobrar	(330,981,270)	236,338,043
Aumento neto en otros activos	(30,654,684)	(68,605,995)
(Disminución) aumento neto en otros pasivos	<u>(1,458,236,758)</u>	<u>1,770,212,678</u>
Total ajustes	<u>(1,628,381,205)</u>	<u>2,097,512,213</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	<u><u>(1,469,003,463)</u></u>	<u><u>2,242,232,713</u></u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, 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 1ero. de enero de 2024	549,545,400	33,097,634	61	127,238,099	709,881,194
Transferencia a resultados acumulados					
Dividendos pagados:	-	-	127,238,099	(127,238,099)	-
En acciones	127,238,100	-	(127,238,100)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	144,720,500	144,720,500
Transferencia a otras reservas	-	7,236,025	-	(7,236,025)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	676,783,500	40,333,659	60	137,484,475	854,601,694
Transferencia a resultados acumulados					
Dividendos pagados:			137,484,475	(137,484,475)	-
En acciones	137,484,500	-	(137,484,500)	-	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	(2)	-	(2)
Resultado del periodo	-	-	-	159,377,742	159,377,742
Transferencia a otras reservas	-	7,968,887	-	(7,968,887)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	814,268,000	48,302,546	33	151,408,855	1,013,979,434

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

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., es una sociedad anónima constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana, en fecha 28 de septiembre del año 1987. Su principal actividad consiste en la distribución de remesas de inmigrantes dominicanos, residentes fundamentalmente en los Estados Unidos de América y en distintas naciones del continente Europeo, mediante contratos suscritos con empresas captadoras de remesas en esos países.

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. La presidenta de la Entidad es la Sra. Cándida de los Ángeles de Hernández, el gerente general es el Lic. Carlos Valenzuela, el gerente de operaciones es el señor Robinson Rodríguez y el gerente financiero es el Lic. Nelson Batista.

La Empresa cuenta con una red de oficinas distribuidas en el área metropolitana de la ciudad de Santo Domingo y en el interior del país, de acuerdo con el siguiente cuadro:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ciudad de Santo Domingo	56	55
Provincias y pueblos	130	127
Total	186	182

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 en fecha 13 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 por ese organismo y 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 Y REMESAS CARIBE EXPRESS, 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 los periodos terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan conllevar 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 criterio financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, préstamos por pagar, inversiones en otras entidades y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son consideradas 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) Propiedades, muebles, y equipos y su depreciación:

Las propiedades, muebles y equipos adquiridos son presentados al costo y son depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición o construcción, y son amortizadas por el método de línea recta, durante un periodo de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, a sesenta (60) meses.

A continuación, presentamos un detalle de la propiedad, muebles, y equipos y la vida útil estimada de estos bienes, conforme al método de línea recta:

Categorías	Vida útil (años)	Método
Terrenos	Indefinida	No aplica
Edificaciones	20	Línea Recta
Mobiliarios y equipos	5	Línea Recta
Equipos de transporte	4	Línea Recta
Equipos de cómputos	4	Línea Recta
Otros muebles y equipos	7	Línea Recta
Mejoras a propiedades	5	Línea Recta

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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.

(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 periodo 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 o realización y son 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 las mismas ya que de lo contrario, serían cargados como gastos del periodo.

(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) Financiamientos tomados:

Estos instrumentos financieros son registrados a su costo de negociación o costo amortizado, y los gastos de intereses devengados son reconocidos en el estado de resultados.

(i) 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 periodo cuando un empleado es separado de sus funciones sin causa justificada.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, 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, del Código de Trabajo de la República Dominicana, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios del periodo, el cual no excede de cuarenta y cinco (45) días de salarios ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días 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 Entidad 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 de Seguridad Social No. 87-01, que desde el 1ero. de junio del año 2001 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 2001, 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.

(j) Reconocimiento de ingresos y gastos:

Los ingresos por entrega de remesas y por ventas de divisas por el método de lo devengado, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las prácticas contables vigentes establecidas por la Superintendencia de Bancos.

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 y las referidas prácticas contables reguladas.

(k) 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 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, siempre que estos no excedan del 10% del beneficio obtenido por la Entidad antes de impuestos.

(l) 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.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases 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 los 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.

(m) *Baja de un activo financiero:*

Un activo financiero es dado de baja cuando se pierde el control y todos los derechos contractuales de ese activo, o se han consumados los derechos adquiridos sobre el mismo, como consecuencia del cumplimiento de los compromisos contraídos por la otra parte. Esto sucede cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

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

La Empresa revisa sus activos de larga duración e intangibles identificados, a fin de determinar anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de éstos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones se mide mediante la comparación del valor contable con los flujos netos de efectivo descontado que se espera serán generados por este en el futuro. Si luego de realizar esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor realizable del mismo.

(o) *Contingencias:*

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, presenta algunas contingencias legales que, conforme a sus asesores legales, no representara un efecto de importancia material en contra de esta. Estas contingencias referidas se describen en la Nota 10, a estos estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(p) Transacciones con empresas vinculadas:

La Entidad realiza transacciones con partes relacionadas, principalmente con Agente de Cambio La Nacional, S. A., National Corp, Banco Múltiple Caribe, S. A. y Caribe International Bank, las cuales consisten básicamente en aperturas de cuentas corrientes y de ahorro, distribución de remesas, otorgamiento de facilidades de crédito y también transacciones de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, derivadas de sus operaciones.

(q) 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, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- 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 las tasas de cambios oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a las tasas de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.
- La Superintendencia de Banco requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o 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, debe ser llevados a gasto de manera individual. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- 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.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un desglose de los fondos disponibles es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo		
En la caja (a)	RD\$ 1,350,603,330	1,357,266,344
En bancos del país (b)	63,561,682	1,665,088,140
En bancos del extranjero (c)	<u>146,548,995</u>	<u>95,045,440</u>
	<u>RD\$ 1,560,714,007</u>	<u>3,117,399,924</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el balance de esta cuenta incluye saldos de US\$459,813 y US\$3,235,737, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el balance de esta cuenta incluye saldos de US\$663,501 y US\$15,666,292; €453,196 euros y €86,302 euros, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el balance de esta incluye saldos de cuentas corrientes en las entidades bancarias del exterior, Banco Italtbank por un monto de US\$1,460,656 y US\$848,017; así como Caribe International Bank P. R. por US\$869,298 y US\$712,858, respectivamente.

4. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de esta cuenta es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas para recibir diversas:	RD\$	
Anticipo a proveedores(a)	21,150,630	-
Cuentas por cobrar al personal	2,215,838	2,684,266
Depósitos en garantía	23,294,912	21,235,698
Indemnizaciones reclamadas	6,176,510	8,103,114
Cuentas por cobrar remesadores (b)	369,983,435	61,819,637
Otras Cuentas por cobrar diversas (c)	<u>3,986,712</u>	<u>1,984,052</u>
	<u>RD\$ 426,808,037</u>	<u>95,826,767</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de los anticipos a proveedores es el siguiente:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ronval Group SRL	RD\$ 10,855,427	-
Wheigh & Dimensión, S.R.L.	2,589,777	-
Comunique, S. A.	5,814,253	-
Otras	<u>1,891,173</u>	<u>-</u>
	<u>RD\$ 21,150,630</u>	<u>-</u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de las cuentas por cobrar remesadores, es el siguiente:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Choise Money Transfer	RD\$	—	2,183,001
Envío Vivienda Populares		2,675,236	3,188,444
Remesas Dolex		817,920	44,189,692
Remesas Ria Envía		249,493,793	6,333,067
Remesas Intermex		61,018,784	—
Remesas Money Gram		54,325,141	—
Varias		<u>1,652,561</u>	<u>5,925,433</u>
	RD\$	<u>369,983,435</u>	<u>61,819,637</u>

(c) Al 31 de diciembre de 2025, este saldo incluye un monto de RD\$3,166,487, pendiente de cobro a la empresa relacionada Banco Caribe, S. A.

5. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS.

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

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedad Arrendadas</u>	<u>Diversos y Construcción en Proceso</u>	<u>Totales</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2025	27,337,290	31,541,404	342,623,600	286,087,488	78,133,290	765,723,072
Adquisiciones	—	—	74,391,806	—	24,004,843	98,396,649
Retiro	—	—	(63,246,712)	—	—	(63,246,712)
Transferencias	—	—	—	47,060,431	(47,060,431)	—
Ajustes y/o reclasificaciones	—	—	—	1,244,318	(25,670,170)	(24,425,852)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	<u>27,337,290</u>	<u>31,541,404</u>	<u>353,768,694</u>	<u>334,392,237</u>	<u>29,407,532</u>	<u>776,447,157</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2025	—	(16,794,948)	(154,245,871)	(144,654,050)	—	(315,694,869)
Gasto de depreciación	—	(1,715,281)	(68,099,494)	(34,429,748)	—	(104,244,523)
Retiros	—	—	62,041,116	—	—	62,041,116
Ajustes y/o reclasificaciones	—	138,211	—	—	—	138,211
Valores al 31 de diciembre de 2025	<u>—</u>	<u>(18,372,018)</u>	<u>(160,304,249)</u>	<u>(179,063,798)</u>	<u>—</u>	<u>(357,760,065)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre de 2025	<u>27,337,290</u>	<u>13,169,386</u>	<u>193,464,445</u>	<u>155,308,439</u>	<u>29,407,532</u>	<u>418,687,092</u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Mejoras en Propiedad Arrendadas</u>	<u>Diversos y Construcción en Proceso</u>	<u>Totales</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2024	27,337,290	33,444,415	627,607,353	141,336,773	197,886,066	1,027,611,897
Adquisiciones	-	-	57,775,000	-	34,745,518	92,520,518
Retiros	-	(1,903,011)	(342,758,753)	-	-	(344,661,764)
Transferencias	-	-	-	144,750,715	(144,750,715)	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	(9,747,579)	(9,747,579)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	27,337,290	31,541,404	342,623,600	286,087,488	78,133,290	765,723,072
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024	-	(17,120,889)	(426,310,685)	(141,336,773)	-	(584,768,347)
Gasto de depreciación	-	(1,577,070)	(66,850,450)	(3,317,277)	-	(71,744,797)
Retiros	-	1,903,011	338,915,264	-	-	340,818,275
Valores al 31 de diciembre de 2024	-	(16,794,948)	(154,245,871)	(144,854,050)	-	(315,694,869)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2024	27,337,290	14,746,456	188,377,729	141,433,438	78,133,290	450,028,203

6. OTROS ACTIVOS.

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
a) Pagos anticipados:		
Anticipo de impuesto sobre la renta	RD\$ 9	-
Seguros pagados por anticipado	16,230,988	13,149,248
Otros pagos anticipados	1,084,079	4,613,342
Subtotal	<u>17,315,076</u>	<u>17,762,590</u>
b) Intangibles:		
Software (a)	40,397,002	33,220,443
Amortización acumulada	<u>(33,011,294)</u>	<u>(23,803,815)</u>
Subtotal	<u>7,385,708</u>	<u>9,416,628</u>
c) Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	3,612,700	4,382,181
Total:	RD\$ <u>28,313,484</u>	<u>31,561,399</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, este saldo corresponde a la licencia del nuevo sistema de envíos Mrchange Plus, adquirido en el mes de julio del 2019.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

7. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.

Al 31 de diciembre de 2025, el balance de esta cuenta corresponde a sobregiro bancario en cuenta corriente mantenida con el Banco Múltiple Caribe, S.A. por la suma de RD\$7,852,066, el cual fue cubierto en enero 2026.

8. OTROS PASIVOS.

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (a)	RD\$ 297,201,275	1,736,332,374
Cuenta por pagar y provisiones:		
Impuesto sobre la renta por pagar	4,836,988	10,267,713
Acreedores diversos (b)	1,085,687,936	1,071,446,738
Otras provisiones (c)	<u>24,964,921</u>	<u>22,167,774</u>
	RD\$ <u>1,412,691,120</u>	<u>2,840,214,599</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la composición del balance de esta cuenta es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Agente de Cambio La Nacional, S. A.	RD\$ 297,201,275	208,946,374
Banco Banesco(i)	<u>—</u>	<u>1,527,386,000</u>
	RD\$ <u>297,201,275</u>	<u>1,736,332,374</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2024, corresponde a una obligación financiera con esta entidad por un monto de US\$ 25,000,000, equivalentes a RD\$1,527,386,000, producto de una compra de divisas mediante transferencia bancaria fue cancelada a principio del mes de enero de 2025, sin que la misma devengue intereses y comisiones.

(b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de las partidas que componen los acreedores diversos es el siguiente:

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Remesas la nacional N.Y.	RD\$	22,939,591	2,580,656
Remesas Xoom Cam		116,124,291	116,617,540
Remesas viamerica		25,638,653	110,558,528
Remesas remittly		398,535,660	377,287,515
Remesas Intermex		-	138,582,311
Remesas cam haiti		28,006,538	27,920,902
Remesas IDT		313,254,220	219,498,149
Remesas uniteller		48,853,695	-
Remesas girasol		16,081,571	-
Remesas KWK dollar ILC		21,802,431	-
Remesas more money transfer		15,622,122	-
BDO		8,899,649	5,912,581
Julio Elías Núñez		5,694,469	5,694,469
Tesorería de la seguridad social		18,525,702	15,934,642
Remesa Maxitransfer		3,476,707	-
Remesas Intercambié express		2,595,953	-
Mapfre BHD seguros		5,873,297	6,341,591
Colector impuestos		4,305,357	3,786,890
Hiper Mercado Ole		109,120	5,138,400
Elite Security Service		3,813,924	3,743,556
Caribe Tours		-	2,379,740
Banco Caribe		1,054,219	2,799,024
Transporte alianza, 01		-	2,715,044
Ronval Group		2,299,033	1,069,073
Alquiler oficina de Verón		2,902,410	2,073,150
Sucursal Av. Charles de Gaulle		1,662,919	1,215,659
Sucursal Manoguayabo		1,413,548	1,464,811
Otros		<u>16,202,857</u>	<u>18,132,507</u>
	RD\$	<u>1,085,687,936</u>	<u>1,071,446,738</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la composición de otras provisiones es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Bonificación	RD\$	22,929,143	19,830,000
Provisiones varias		<u>2,035,778</u>	<u>2,337,774</u>
	RD\$	<u>24,964,921</u>	<u>22,167,774</u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

9. PATRIMONIO NETO.

Un 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\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>10.000.000</u>	<u>1.000.000.000</u>	<u>8.142.680</u>	<u>814.268.000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>10.000.000</u>	<u>1.000.000.000</u>	<u>6.767.835</u>	<u>676.783.500</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. Las utilidades de los ejercicios económicos con anterioridad al 31 de diciembre de 2025 y 2024 fueron capitalizadas por un monto de RD\$137,484,500 y RD\$127,238,100, respectivamente, conforme a lo decidido por los accionistas en asambleas generales realizadas en el mes de agosto de 2025 y 2024, respectivamente.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, 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.

10. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Un detalle de los compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

Compromisos:

(a) Arrendamiento de Locales.

Las instalaciones donde operan algunas oficinas de la Entidad se encuentran bajo los contratos de arrendamiento operativo con un plazo de vigencia de hasta un año, sujeto a renovación automática. Los gastos incurridos por cuenta de estos contratos se registran como gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto de arrendamiento operativo representó un monto de RD\$201,087,651 y RD\$180,030,716, respectivamente.

Contingencias Jurídicas.

(b) Demandas y litigios actuales:

Al 31 de diciembre del 2025, hay demandas incoadas por terceros por la suma RD\$24,430,162, las cuales se encuentran en los tribunales del país pendiente de decisión. Los abogados de la entidad consideran que existe una posibilidad de un 70% de ganancia de causa, por lo que no es necesario la creación de una provisión para hacerle frente a dichas contingencias. En el supuesto de que los demandantes tuviesen ganancia de causa, no tendría un efecto material en los estados financieros de la entidad.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

11. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las cuentas de orden se componen como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital autorizado	RD\$	1,000,000,000	1,000,000,000
Litigios y demandas pendientes		24,430,162	24,430,162
Activos totalmente depreciados		<u>20,260</u>	<u>18,470</u>
	RD\$	<u>1,024,450,422</u>	<u>1,024,448,632</u>

12. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los ingresos financieros están compuestos como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros ingresos financieros			
Por disponibilidades	RD\$	<u>73,624,216</u>	<u>123,421,702</u>
	RD\$	<u>73,624,216</u>	<u>123,421,702</u>

La entidad tiene un acuerdo con el Banco Banesco Banco Múltiple, S.A., mediante el cual los saldos en dólares mantenidos al corte de cada mes devengan un interés promedio anual de 3.75% al 4.08% y los saldos en pesos del 8.75% al 10%.

13. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el 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 razonable de los instrumentos financieros de la Entidad, al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>2025</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
<u>Activos Financieros:</u>			
<u>Efectivo y equivalente de efectivo</u>	RD\$	1,560,714,007	1,560,714,007
<u>Cuentas por cobrar</u>		426,808,037	N/D
		<u>1,987,522,044</u>	<u>1,560,714,007</u>
<u>Pasivos Financieros:</u>			
<u>Fondos tomados a préstamos</u>		(7,852,066)	-
<u>Obligaciones financieras a la vista</u>		(297,201,275)	N/D
		<u>(305,053,341)</u>	<u>-</u>
Posición neta	RD\$	<u>1,682,468,703</u>	<u>1,560,714,007</u>

	<u>2024</u>	<u>Valor En libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
<u>Activos Financieros:</u>			
<u>Efectivo y equivalente de efectivo</u>	RD\$	3,117,399,924	3,117,399,924
<u>Cuentas por cobrar</u>		95,826,767	N/D
		<u>3,213,226,691</u>	<u>3,117,399,924</u>
<u>Pasivos Financieros:</u>			
<u>Obligaciones financieras a la vista</u>		(1,736,332,374)	N/D
Posición neta	RD\$	<u>1,476,894,317</u>	<u>3,117,399,924</u>

En República Dominicana, no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos.

N/D: Información no disponible.

14. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los ingresos (gastos) operacionales están compuestos como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Otros ingresos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios</u>	<u>2,308,622,289</u>	<u>2,095,839,896</u>
Por servicios remesas	RD\$ 2,308,622,289	2,095,839,896
<u>Ingresos diversos</u>		
Por cambio de divisas	193,306,255	125,336,847
Otros ingresos operacionales diversos	<u>63,829,164</u>	<u>66,415,253</u>
	<u>257,135,419</u>	<u>191,752,100</u>
Total otros ingresos operacionales	2,565,757,708	2,287,591,996

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Otros gastos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios</u>		
<u>Por otros servicios</u>		
Por servicios bancarios	(54,593,059)	(56,760,790)
Por comisiones de entrega de envíos	<u>(16,207,158)</u>	<u>(18,839,731)</u>
	<u>(70,800,217)</u>	<u>(75,600,521)</u>
Gastos diversos		
Por cambio de divisas	<u>(22,116,567)</u>	<u>—</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(92,916,784)</u>	<u>(75,600,521)</u>
Resultados	RD\$ <u><u>2,472,840,924</u></u>	<u><u>2,211,991,475</u></u>

15. SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	RD\$	1,060,750,777	931,266,753
Tesorería de la Seguridad Social		81,453,324	71,737,639
Contribución a planes de pensiones		71,124,869	62,445,336
Otros gastos de personal (b)		<u>339,026,031</u>	<u>358,001,527</u>
	RD\$	<u><u>1,552,355,001</u></u>	<u><u>1,423,451,255</u></u>

a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 2,553 y 2,532, respectivamente.

La entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tal como establece el Artículo 223, Ley No. 16-92 del Código de Trabajo de la República Dominicana, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios del periodo. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de otros gastos de personal es como sigue:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Vacaciones	RD\$	54,823,883	48,717,664
Prestaciones laborales		31,243,048	69,151,546
Refrigerios		118,970,881	95,789,798
Uniforme		6,050,000	5,594,895
Capacitación		10,104,084	10,738,661

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Seguro médico de vida	14,582,132	20,220,493
Seguro de vida	5,885,869	5,739,341
Compensación por uso de vehículos	58,124,497	56,879,787
Contribución al Infotep	10,125,012	8,873,612
Viáticos	1,202,263	1,242,611
Incentivos	1,848,125	-
Otros gastos de personal	<u>26,066,237</u>	<u>35,053,119</u>
	RD\$ <u>339,026,031</u>	<u>358,001,527</u>

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

Personal Directivo	2025 RD\$	2024 RD\$
Miembros del Consejo de Administración	20,435,442	17,430,442
Alta Gerencia	18,876,326	16,861,326
Total	<u>39,311,768</u>	<u>34,291,768</u>

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 ni 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.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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 antes de tiempo a los miembros del Consejo, incluyendo a los comités de apoyo, ni la alta gerencia.

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

16. 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 Empresa realizó aportes a este plan de pensiones de la siguiente manera.

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Plan de pensiones y jubilaciones			
Monto aportado por la Entidad	RD\$	71,124,869	62,445,335
Monto aportado por los empleados		<u>28,750,474</u>	<u>25,241,986</u>
	RD\$	<u>99,875,343</u>	<u>87,687,321</u>

17. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los ingresos (gastos) no operacionales se detallan de la manera siguiente:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros ingresos	RD\$		
Ganancia por venta de bienes		<u>2,862,129</u>	<u>2,092,815</u>
Subtotal		2,862,129	2,092,815
Otros Gastos			
Gastos por bienes diversos		(1,350,964)	(10,862,452)
Pérdidas por venta de activos fijos		(141,217)	(220,432)
Pérdidas por otros conceptos (a)		(841,190)	(1,197,889)
Gastos diversos		<u>(492,882)</u>	<u>(243,450)</u>
Subtotal		<u>(2,826,253)</u>	<u>(12,524,223)</u>
Total	RD\$	<u>35,876</u>	<u>(10,431,408)</u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estos saldos corresponden a pérdidas por robos, asaltos y fraudes.

18. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano 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 sobre la 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 fue promulgada 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 el estado 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:

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$	214,541,333	196,384,719
Más (menos) partidas que provocan diferencias:			
Permanentes:			
Gastos no deducibles		1,079,527	6,883,817
Ganancia en venta de activos fijos		<u>(2,862,129)</u>	<u>(2,313,246)</u>
		(1,782,602)	4,570,571
De Tiempo:			
Deficiencia en depreciación		<u>(8,449,136)</u>	<u>(9,606,330)</u>
Total de ajustes		<u>(10,231,738)</u>	<u>(5,035,759)</u>
Renta neta imponible		204,309,595	191,348,960
Tasa de impuestos		<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta liquidado		55,163,591	51,664,219

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Menos: Anticipos de impuestos		(49,590,374)	(40,162,289)
Retenciones de impuestos por interés ganado		<u>(736,229)</u>	<u>(1,234,217)</u>
Impuestos sobre la renta a pagar	RD\$	<u>4,836,988</u>	<u>10,267,713</u>
Impuesto a los Activos:			
Total activos fijos	RD\$	443,299,239	479,635,584
Menos: Depreciación acumulada		<u>(178,676,267)</u>	<u>(171,040,819)</u>
Total activos netos		264,622,972	308,594,765
Tasa de impuesto a los activos		<u>1%</u>	<u>1%</u>
Impuesto sobre los activos		<u>2,646,230</u>	<u>3,085,948</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, la no aplicación de las normas en este caso no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

19. 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 otros:

a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la gestión de los riesgos de mercado de sus instrumentos financieros de los asuntos 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						
	3,453,268	6,129	217,656,142	20,462,905	86,302	1,251,513,060
Total activos	<u>3,453,268</u>	<u>6,129</u>	<u>217,656,142</u>	<u>20,462,905</u>	<u>86,302</u>	<u>1,251,513,060</u>
Posición larga en moneda extranjera	3,453,268	6,129	217,656,142	20,462,905	86,302	1,251,513,060

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera eran de RD\$62.89 y RD\$60.89 por US\$1.00, respectivamente, así como RD\$73.94 y RD\$63.47 por €1.00, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera eran de RD\$62.89 y RD\$60.89 por US\$1.00, respectivamente, así como RD\$73.94 y RD\$63.47 por €1.00, respectivamente.

c) Riego de Liquidez

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

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:

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	Mayor a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,560,714,007	-	-	-	-	-	-	-	1,560,714,007
Cuentas por cobrar (**)	<u>3,935,897</u>	<u>375,810,507</u>	<u>4,681,554</u>	<u>3,935,897</u>	<u>10,112,407</u>	<u>3,241,053</u>	<u>25,090,722</u>	-	<u>426,808,037</u>
Total activos	1,564,649,904	375,810,507	4,681,554	3,935,897	10,112,407	3,241,053	25,090,722	-	1,987,522,044
PASIVOS									
Fondos tomados a préstamos	<u>(7,852,066)</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>(7,852,066)</u>
Otros pasivos (**)	-	<u>(297,201,274)</u>	-	-	<u>(1,115,489,846)</u>	-	-	-	<u>(1,412,691,120)</u>
Total pasivos	<u>(7,852,066)</u>	<u>(297,201,274)</u>	-	-	<u>(1,115,489,846)</u>	-	-	-	<u>(1,420,543,186)</u>
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	<u>1,556,797,838</u>	<u>78,609,233</u>	<u>4,681,554</u>	<u>3,935,897</u>	<u>-1,105,377,439</u>	<u>3,241,053</u>	<u>25,090,722</u>	-	<u>566,978,858</u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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	Mayor a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,117,399,924	-	-	-	-	-	-	-	3,117,399,924
Cuentas por cobrar (*)	158,118	89,685	64,236,590	-	8,598,720	1,507,956	21,235,698	-	95,826,767
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	3,117,558,042	89,685	64,236,590	-	8,598,720	1,507,955	21,235,698	-	3,213,226,691
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	(1,736,332,374)	-	-	(1,098,187,758)	-	(5,694,467)	-	(2,840,214,599)
Total pasivos	-	(1,736,332,374)	-	-	(1,098,187,758)	-	(5,694,467)	-	(2,840,214,599)
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	<u>3,117,558,042</u>	<u>(1,736,242,689)</u>	<u>64,236,590</u>	<u>-</u>	<u>(1,089,589,038)</u>	<u>1,507,955</u>	<u>15,541,231</u>		<u>373,012,092</u>

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

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

20. 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	Montos US\$	Euros	Montos RD\$	Efecto en resultados	
					Ingresos	Gastos
Comercialización de divisas Express, S. A.:						
Agente de Cambio la Nacional, S.A.						
	Compras de divisas	148,966	-	-	-	-
	Ventas de divisas	4,614,318,498	-	-	-	-
	Balances:					
Empleados varios	Cuentas por cobrar	-	-	2,215,838	-	-
Banco múltiple Caribe, S.A.	Cuentas por cobrar	-	-	3,166,487	8,023,840	19,703,338
Agente de Cambio la Nacional, S.A.	Cuentas por cobrar	-	-	16,380	339,639	-
Inmobiliaria Ozama, S.R. L	Cuentas por cobrar	-	-	10,530	51,390	19,569,960
	Cuenta por pagar	-	-	75,086	-	-

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Nombre de la Institución o Persona vinculada	Tipo de transacción	Montos US\$	Euros	Montos RD\$	Efecto en resultados	
					Ingresos	Gastos
Caribe Tours, S.A.	Cuentas por cobrar	-	-	47,656	561,774	24,383,497
Transporte Alianza 01, SRL	Cuentas por cobrar	-	-	-	-	71,286,655
Hodelpa Gran Almirante	Cuentas por cobrar	-	-	288,448	-	2,183,686
Banco Múltiple Caribe, S. A.	Efectivo en bancos	325,938	4,624	19,703,338	-	-
Banco Caribe International Bank	Efectivo en bancos	869,298	-	-	-	-
	Transacciones:					
Banco Múltiple Caribe, S. A.						
	Ventas de divisas	36,600,000	-	-	-	-
	Arrendamientos:					
Caribe Tours, S.A.		-	-	1,062,000	-	1,062,000
Inmobiliaria Ozama, S.R.L.		-	-	16,325,860	-	16,325,860

2024

Nombre de la Institución o Persona vinculada	Tipo de transacción	Montos US\$	Euros	Montos RD\$	Efecto en resultados	
					Ingresos	Gastos
Comercialización de divisas Express, S. A.:						
Agente de Cambio la Nacional, S.A.						
	Compras de divisas	118,215	-	-	-	-
	Ventas de divisas	4,302,732,000	-	-	-	-
	Balances:					
Empleados varios	Cuentas por cobrar	-	-	2,684,266	-	-
Banco múltiple Caribe, S.A.	Cuentas por cobrar	-	-	964,551	8,694,820	22,945,409
Agente de Cambio la nacional, S.A.	Cuentas por cobrar	-	-	17,381	303,586	-
Inmobiliaria Ozama, S.R. L	Cuentas por cobrar	-	-	6,390	914,582	18,495,937
Caribe Tours, S.A.	Cuentas por cobrar	-	-	76,369	2,302,395	25,685,885
Transporte Alianza 01, SRL	Cuentas por cobrar	-	-	-	-	66,124,103
Hodelpa Gran Almirante	Cuentas por cobrar	-	-	-	-	1,468,918
Banco Múltiple Caribe, S. A.	Efectivo en bancos	241,329	86,302	37,009,519	-	-
Banco Caribe International Bank	Efectivo en bancos	712,858	-	-	-	-
	Transacciones:					
Banco Múltiple Caribe, S. A.						
	Compras de divisas	32,000,000	-	-	-	-
	Ventas de divisas	-	-	-	-	-
	Arrendamientos:					
Inmobiliaria Ozama, S.A.		-	-	13,680,000	-	13,680,000
Caribe Tours, S. A		-	-	1,267,184	-	1,267,184

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

21. 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\$	137,484,500	127,238,100
Ajuste de construcción en proceso contra gastos diversos			9,747,579
	RD\$	<u>137,484,500</u>	<u>136,985,679</u>

22. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Entre el 31 de diciembre de 2025 y a 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.

23. 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 de 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 forma 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 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 Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establece 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 no 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
- 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
- COMBINANCIONES DE NEGOCIOS
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS
- OPERACIONES DESCONTINUADAS



Ave. 27 de febrero Esq. Leopoldo Navarro
Terminal Caribe Tours, Santo Domingo, D. N.

Tel.: 809-221-5418 | **Escríbenos un correo:**

Social@caribeexpress.com.do

www.caribeexpress.com.do

CaribeExpressRD

