

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2016.**



**Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.**

**Audidores, Contadores y Consultores**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**



MIEMBRO DE  
INSTITUTO DE CONTADORES  
PUBLICOS AUTORIZADOS  
REPUBLICA DOMINICANA

Consejo de Administración  
**Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A.**  
Ciudad

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A.**, al 31 de diciembre de 2016, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

**Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

**Continua**



### ***Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros***

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos 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, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### ***Responsabilidad de los Auditores Externos***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También: Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

**Continúa**



## Continuación

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

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

Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

**Continúa**



## Continuación

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

### **Asuntos de Énfasis**

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

08 de Marzo de 2017.

*Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.*  
**Segura, Mercedes & Asociados, SRL.**

**SIB. No. A-096-0101.**



**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**(Valores en RD\$ )**

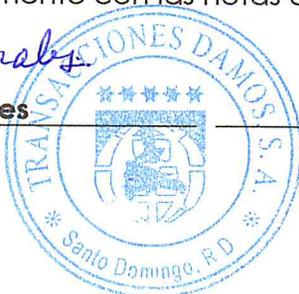
	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 3, 4 y 14)</b>		
Efectivo en Caja	1,796,550	403,461
Efectivo en Banco del País	5,069,171	6,733,578
	<b>6,865,721</b>	<b>7,137,039</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota 13)</b>		
Muebles y equipos	232,221	232,221
Depreciación acumulada	(193,516)	(180,614)
	<b>38,705</b>	<b>51,607</b>
<b>Otros activos (notas 14 )</b>		
Cargos diferidos	178,367	108,447
Amortización acumulada	(10,560)	(10,560)
	<b>167,807</b>	<b>97,887</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>7,072,233</b>	<b>7,286,533</b>
Cuentas de orden	6,500,000	6,500,000
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (nota 20)	4,225,775	4,152,075
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>4,225,775</b>	<b>4,152,075</b>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 26)</b>		
Capital pagado	6,500,000	6,500,000
Reservas patrimoniales	8,390	8,390
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(3,365,920)	(2,939,331)
Resultados del ejercicio	(296,012)	(434,601)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,846,458</b>	<b>3,134,458</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>7,072,233</b>	<b>7,286,533</b>
Cuentas de orden	6,500,000	6,500,000

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

*Dra. Yamilka Morales*

**Dra. Yamilka Morales**

Presidente



*Lic. Hilda Pérez Stepan*

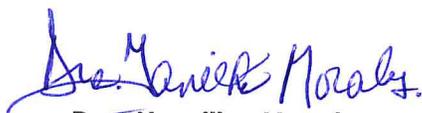
**Lic. Hilda Pérez Stepan**

Contadora

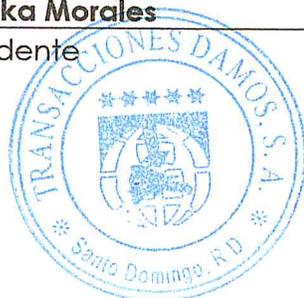
**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(Valores expresados en RD\$)**

	Al 31 de diciembre de	
	2016	2015
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por cambio de divisas	937,628	647,102
	<b>937,628</b>	<b>647,102</b>
<b>Otros gastos operacionales (nota 31)</b>		
Comisiones	(82,525)	(9,265)
Perdida de divisas al contado	(457,647)	(5,329)
	<b>(540,173)</b>	<b>(14,594)</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Servicios a terceros	(279,480)	(166,860)
Depreciación y amortizaciones	(12,902)	(17,202)
Otros gastos	(401,086)	(883,046)
<b>Total gastos operativos</b>	<b>(693,468)</b>	<b>(1,067,108)</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>(296,012)</b>	<b>(434,601)</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	-	-
<b>Total otros ingresos (gastos)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultados antes de impuesto sobre la renta</b>	<b>(296,012)</b>	<b>(434,601)</b>
<b>Impuesto sobre la renta (nota )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>(296,012)</b>	<b>(434,601)</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
**Dra. Yamilka Morales**

Presidente





**Lic. Hilda Pérez Stepan**

Contadora

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATIMONIO**  
**(Valores en RD\$ )**

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios</b>	<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>Total</b>
	<b>Pagado</b>	<b>Patrimoniales</b>	<b>Anteriores</b>	<b>Ejercicio</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2015</b>	6,500,000	8,390	(4,052,757)	423,114	2,878,747
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,113,426	(423,114)	690,312
Reserva Legal	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	(434,601)	(434,601)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	6,500,000	8,390	(2,939,331)	(434,601)	3,134,458
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(426,589)	434,601	8,012
Reservas Legal	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	(296,012)	(296,012)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<u>6,500,000</u>	<u>8,390</u>	<u>(3,365,920)</u>	<u>(296,012)</u>	<u>2,846,458</u>

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos

*Dra. Yamilka Morales*

**Dra. Yamilka Morales**  
 Presidente



*Lic. Hilda Perez Stepan*

**Lic. Hilda Perez Stepan**  
 Contadora

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RD\$ )**

	<b>Años terminados al</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	832,085	559,781
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(533,482)	87,321
Gastos generales y administrativos pagados	(680,566)	(1,064,501)
Otros gastos operacionales pagados	102,631	-
Disminución en Otros Activos	-	(81,325)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b>(279,330)</b>	<b>(498,723)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de muebles y equipos	-	-
Retiro de inversiones	-	-
<b>Efectivo Neto (usado) en la Actividades de Inversión</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:</b>		
Ajustes patrimoniales	8,012	852,961
Operaciones de financiamientos	-	(11,454,683)
<b>Efectivo Neto Obtenido por las Activ. de Financ.</b>	<b>8,012</b>	<b>(10,601,722)</b>
Aumento (Disminución) Neto en Efectivo	(271,318)	<b>(11,100,444)</b>
Efectivo al Inicio el periodo	7,137,039	18,237,484
<b>Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>6,865,721</b>	<b>7,137,039</b>

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos

*Dra. Yamilka Morales*

**Dra. Yamilka Morales**  
 Presidente



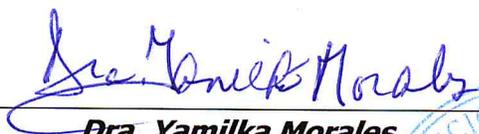
*Lic. Hilda Pérez Stepan*

**Lic. Hilda Pérez Stepan**  
 Contadora

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RD\$ )**

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	(296,012)	(434,601)
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	12,902	17,203
(Aumento) Disminución en otros activos	(69,920)	(81,325)
Otros pasivos	73,700	-
	-	-
<b>Total de ajustes</b>	<b>16,682</b>	<b>(64,122)</b>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b>(279,330)</b>	<b>(498,723)</b>

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos



**Dra. Yamilka Morales**  
Presidente





**Lic. Hilda Pérez Stepan**  
Contadora

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

**1. Entidad**

**Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A.**, fue constituida el 12 de febrero de 1997, es un agente de cambio que opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. La entidad esta ubicada en la Ave. Abraham Lincoln Esq. 27 de Febrero, Suite 19-C, Plaza Lincoln. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Dra. Yamilka Morales. (Presidente), Lic. Kelin Amaro (Oficial de operaciones),

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos. Al 31 de diciembre de 2016

**2. Resumen de las principales políticas contables**

A continuación presentamos un resumen de las principales políticas de contabilidad utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.

**a) Base contable de los estados financieros:** Las políticas e informaciones financieras de Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A., están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

**b) Uso de Estimados**

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir

de dichos estimados

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

**i) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado**

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<b>Categoría</b>	<b>Vida útil</b>
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del capital técnico debe ser constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

**k) Contabilización de Otros Cargos Diferidos**

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

**l) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado**

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y la plusvalía adquirida, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la Entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

**m) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras**

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

**p) Reconocimiento de los ingresos y gastos**

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

**q) Otras Provisiones**

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en

función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

**r) Impuesto sobre la renta**

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultado.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

**u) Deterioro del Valor de los Activos.**

La empresa revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contables de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

**y) Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera un resumen de las diferencias más importantes son:**

- 1) 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 a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros sean ajustado por inflación cuando los acumulados en los últimos 3 años excede el 100% y existan

elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. 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.
- 3) Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requiere que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducido a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- 4) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 5) La Superintendencia de Bancos 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 autorizado por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados a gastos 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.
- 6) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas

por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

**3 - Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

	Al 31 de Diciembre del			
	2016		2015	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
<b>Activos</b>				
Fondos Disponibles US\$	31,981	1,490,842	52,913	2,412,990
Fondos Disponibles Euro	5,650	277,636	1,000	49,500
Otros activos		167,807	-	97,887
<b>Total activos</b>		<b>1,936,285</b>		<b>3,460,377</b>
<b>Pasivos</b>				
Otros pasivos		4,225,775	-	4,152,075
<b>Total pasivos</b>		<b>4,225,775</b>	-	<b>4,152,075</b>
<b>Posición larga (corta) moneda extranjera</b>		<b>(2,289,490)</b>		<b>(691,698)</b>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es de US\$1 por cada 46.62 y RD\$45.46 y 1 Euro por cada 49.14 y RD\$49.50, respectivamente.

**4 - Fondos disponibles**

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2016	2015
En Caja	1,796,550	403,461
Banco del País	5,069,171	6,733,578
<b>Total</b>	<b>6,865,721</b>	<b>7,137,039</b>

El efectivo está disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

**13. Propiedad, muebles y equipos:**

La composición de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2016 y 2015 es como detalla a continuación:

	<b>Mejoras en propiedades arrendadas</b>	<b>Mobiliarios y Eq. de Oficinas RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
<b>Valor bruto al 01 de Ene. del 2015</b>	-	<b>232,221</b>	<b>232,221</b>
Adiciones	-	-	-
Retiros	-	-	-
<b>Valor bruto al 31 de Dic. del 2015</b>	-	<b>232,221</b>	<b>232,221</b>
<b>Depreciación Acum. al 01 de Ene. del 2015</b>	-	(163,412)	(163,412)
Gasto de depreciación y amortización	-	(17,202)	(17,202)
Retiros	-	-	-
<b>Depreciación Acumulada al 31 de Dic. del 2015</b>	-	<b>(180,614)</b>	<b>(180,614)</b>
<b>Mejoras, Muebles y Equip. Neto al 31 de Dic. del 2015</b>	-	<b>51,607</b>	<b>51,607</b>
<b>Valor bruto al 01 de Ene. del 2016</b>	-	<b>232,221</b>	<b>232,221</b>
Adiciones	-	-	-
Retiros	-	-	-
<b>Valor bruto al 31 de Dic. del 2016</b>	-	<b>232,221</b>	<b>232,221</b>
<b>Depreciación Acum. al 01 de Ene. del 2016</b>	-	<b>(180,614)</b>	<b>(180,614)</b>
Gasto de depreciación	-	(12,902)	(12,902)
Retiros	-	-	-
<b>Depreciación Acum. al 31 de Dic. del 2016</b>	-	<b>(193,516)</b>	<b>(193,516)</b>
<b>Muebles y Equip. Neto al 31 de Dic. del 2016</b>	-	<b>38,705</b>	<b>38,705</b>

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

**14. Otros activos:**

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 los otros activos están compuestos como sigue:

<b>Cargos diferidos</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Impuesto pagados por anticipados	<u>167,807</u>	<u>97,887</u>
<b>Total</b>	<b><u>167,807</u></b>	<b><u>97,887</u></b>

**20. Otros pasivos:**

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 los otros pasivos están compuestos como se muestra a continuación:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Accionistas *	<u>4,225,775</u>	<u>4,152,075</u>
<b>Total</b>	<b><u>4,225,775</u></b>	<b><u>4,152,075</u></b>

\* El balance de esta cuenta corresponde a préstamos recibidos de accionistas, sin tasa de interés ni fecha fija de retorno.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

**25. Impuesto sobre la renta:**

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados al 31 de diciembre del 2016 y 2015, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Resultados antes de impuesto sobre la renta</b>	-	-
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
<b>Permanentes:</b>		
Compensación pérdidas años anteriores	-	-
<b>De tiempo:</b>		
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	-	-
<b>Resultado Fiscal</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b><u>Liquidación impuesto sobre activos:</u></b>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activos imponibles	38,705	51,607
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
<b>Impuesto a los activos (a)</b>	<u>387</u>	<u>516</u>

**(a)** La Ley de Reforma Fiscal No. 557-05 establece, que a partir del año 2006, a las sociedades comerciales se les aplicara un impuesto de un 1% sobre los activos netos presentados al cierre de su ejercicio fiscal, y a las entidades de intermediación financieras, administradores de fondos de pensiones, empresas eléctricas y otras entidades especificadas en la referida ley, la base aplicable es sobre sus activos fijos netos de depreciación. Este gravamen es compensable con el impuesto sobre la renta, siempre que el mismo sea igual o menos a este último. Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

**26. Patrimonio neto:**

La composición accionaria de la Entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>Acciones comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<b>Cantidad</b>	<b>Monto (RD\$)</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto (RD\$)</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	65,000	6,500,000	65,000	6,500,000

Al 31 de diciembre del 2016, el capital autorizado está representado por 5,000 acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$100 cada una.

<b>Detalle:</b>	<b>2016</b>			
	<b>Número de accionistas</b>	<b>Cantidad de acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	2	64,990	6,499,000	99
No vinculadas a la administración	5	10	1,000	1
<b>Totales</b>	<b>2</b>	<b>65,000</b>	<b>5,000,000</b>	<b>100</b>

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Otras reservas patrimoniales: El código de Comercio de la República Dominicana requiere que toda entidad segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.

**28. Compromisos y Contingencia.**

Durante el período fiscal correspondiente 1ero. Enero al 31 de diciembre 2016, la agencia de cambio Transacciones Damos, S.A. no hubo ninguna contingencia fiscal,

tampoco casos judiciales que pudieran afectar.

## **AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

#### **31. Otros Ingresos (gastos) Operacionales:**

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre del 2016 y 2015, es como sigue:

<b>Otros ingresos operacionales:</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Comisiones por cambio de divisas al contado	937,628	647,102
	<b>937,628</b>	<b>647,102</b>
 Otros Ingresos Operacionales	 -	 -
	-	-
<b>Total</b>	<b>937,628</b>	<b>647,102</b>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
Comisiones	(82,525)	(9,265)
Perdidas de divisas al contado	(457,647)	(5,329)
<b>Total</b>	<b>(540,173)</b>	<b>(14,594)</b>

#### **41. Hechos posteriores al cierre**

No se registró ningún evento y/o transacción después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.

**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

**Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- 3. Cambios en las políticas contables
- 10. Cuentas por cobrar
- 18. Fondos tomados a préstamo
- 30. Ingresos y gastos financieros
- 33. Remuneraciones y beneficios sociales
- 35. Evaluación de riesgos
- 38. Operaciones con partes vinculadas
- 39. Fondo de pensiones y jubilaciones
- 40. Transacciones no monetarias
- 42. Otras revelaciones.