

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VASQUEZ, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

Junto con el Informe de los Auditores Independientes



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Directores y Accionistas de
Agente de Cambio Diego Vásquez, S. A.
Santo Domingo, D. N.

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Diego Vásquez, S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por las pérdidas por RD\$8,835,627, que debe reconocer el agente, por cheques devueltos, por la falta de control interno y por los efectos fiscales de no haber enviado los reportes de gastos con las operaciones del periodo a las autoridades fiscales, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio Diego Vásquez, S. A.**, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, 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 Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

RNC
1-01-77589-2

Instituto de
Contadores Públicos
de la Rep. Dom.
(ICPARD)
No.167

Superintendencia
de Bancos
de la Rep. Dom.
No. A-078-0101

Superintendencia
de Seguros
de la Rep. Dom.
No. AE-03

Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)
No. A-0061

Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,
Santo Domingo, República Dominicana.

Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227

administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com



Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

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

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

RNC
1-01-77589-2

Instituto de
Contadores Públicos
de la Rep. Dom.
(ICPARD)
No.167

Superintendencia
de Bancos
de la Rep. Dom.
No. A-078-0101

Superintendencia
de Seguros
de la Rep. Dom.
No. AE-03

Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)
No. A-0061



- 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 responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado 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.

RNC
1-01-77589-2

Instituto de
Contadores Públicos
de la Rep. Dom.
(ICPARD)
No.167

Superintendencia
de Bancos
de la Rep. Dom.
No. A-078-0101

Superintendencia
de Seguros
de la Rep. Dom.
No. AE-03

Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)
No. A-0061



Otro Asunto

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

Popoteur Luperón & Asociados, SRL.

No. de registro SIB A-078-0101

Ambiori M. Popoter Zapata
C. P. A.

No. de registro en el ICPARD 4713

17 de febrero de 2017



RNC
1-01-77589-2

Instituto de
Contadores Públicos
de la Rep. Dom.
(ICPARD)
No.167

Superintendencia
de Bancos
de la Rep. Dom.
No. A-078-0101

Superintendencia
de Seguros
de la Rep. Dom.
No. AE-03

Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)
No. A-0061

Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,
Santo Domingo, República Dominicana.

Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227

administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

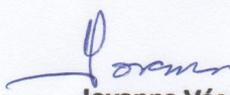
AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ, S. A.

Balances Generales

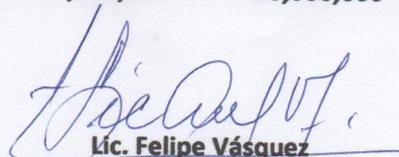
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

<u>ACTIVOS</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fondos disponibles (notas 3, 4)		
Caja	1,354,769	9,961,114
Cuentas por cobrar (nota 5)		
Cuentas por cobrar	8,835,627	-
Propiedades, muebles y equipos (nota 6)		
Propiedad, muebles y equipos	1,476,216	1,476,216
Depreciación acumulada	(1,260,475)	(1,244,725)
	<u>215,741</u>	<u>231,491</u>
Otros activos (nota 7)		
Cargos diferidos	473,515	473,515
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>10,879,652</u></u>	<u><u>10,666,120</u></u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
PASIVOS		
Otros pasivos (nota 8)	183,580	182,674
Total de pasivos	<u>183,580</u>	<u>182,674</u>
PATRIMONIO NETO (nota 9)		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Capital adicional pagado	169,605	169,605
Otras reservas patrimoniales	61,027	61,027
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	252,814	690,254
Resultado del ejercicio	212,626	(437,440)
Total Patrimonio Neto	<u>10,696,072</u>	<u>10,483,446</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>10,879,652</u></u>	<u><u>10,666,120</u></u>
CUENTA DE ORDEN	20,000,000	20,000,000


Jovanna Vásquez Almanzar
Gerente Administrativa

AGENTE DE CAMBIO
Diego Vásquez
Av. San Martín # 30
Tels.: 809-685-8723 / 809-687-3634
RNC: 101730714


Lic. Felipe Vásquez
Contador General

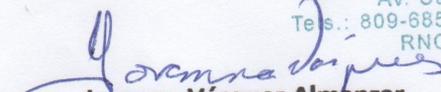
Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

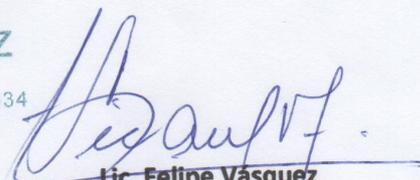
AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ, S. A.
Estados de Resultados
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Valores en RD\$)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	-	-
Otros ingresos operacionales (nota 11)		
Comisiones por cambio	<u>2,799,439</u>	<u>2,708,816</u>
Gastos operativos		
Sueldo y compensaciones al personal (nota 12)	(1,706,103)	(2,186,846)
Servicios de terceros	(263,242)	(184,708)
Depreciación y amortizaciones	(15,750)	(12,184)
Otros gastos	<u>(601,718)</u>	<u>(762,518)</u>
	(2,586,813)	(3,146,256)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	212,626	(437,440)
Impuesto sobre la renta (nota 9)	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>212,626</u></u>	<u><u>(437,440)</u></u>

AGENTE DE CAMBIO
Diego Vásquez

Av. San Martín # 30
 Tels.: 809-685-8723 / 809-687-3634
 RNC 101730714

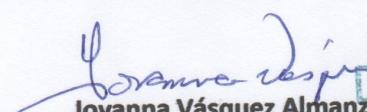

Jovanna Vásquez Almanzar
 Gerente Administrativa


Lic. Felipe Vásquez
 Contador General

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ, S. A.
Estados de Flujos de Efectivos
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Valores en RD\$)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,799,439	2,708,816
Gastos administrativos y generales pagados	(2,571,063)	(3,134,072)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>(8,834,721)</u>	<u>71,124</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(8,606,345)</u>	<u>(354,132)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Cuentas por cobrar	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>-</u>	<u>-</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aporte de capital	-	-
Cuentas por cobrar	-	-
Reserva legal	-	-
Beneficio acumulado	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO	(8,606,345)	(354,132)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>9,961,114</u>	<u>10,315,246</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>1,354,769</u></u>	<u><u>9,961,114</u></u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	212,626	(437,440)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Depreciación y amortización	15,751	12,185
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar	(8,835,627)	53,774
Otros pasivos	905	17,349
Total de ajustes	<u>(8,818,971)</u>	<u>83,308</u>
Efectivo neto usado por las actividades de operación	<u><u>(8,606,345)</u></u>	<u><u>(354,132)</u></u>


Jovanna Vásquez Almanzar
 Gerente Administrativa

AGENTE DE CAMBIO
Diego Vásquez
 Av. San Martín # 30
 s.: 809-685-8723 / 809-687-3634
 RNC 101730714


Lic. Felipe Vásquez
 Contador General

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ, S. A.

Estados de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1ero. de enero de 2015	10,000,000	169,605	61,027	1,298,972	(634,131)	10,895,473
Transferencia a resultados	-	-	-	(634,131)	634,131	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(437,440)	(437,440)
Ajustes años anteriores	-	-	-	25,413	-	25,413
Saldos al 31 de diciembre de 2015	10,000,000	169,605	61,027	690,254	(437,440)	10,483,446
Transferencia a resultados	-	-	-	(437,440)	437,440	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	212,626	212,626
Ajustes años anteriores	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2016	10,000,000	169,605	61,027	252,814	212,626	10,696,072

Jovanna Vásquez
Jovanna Vásquez Almanzar
 Gerente Administrativa

AGENTE DE CAMBIO
Diego Vásquez
 Av. San Martín # 30
 Tels.: 809-685-8723 / 809-687-3634
 RNC 101730714

Felipe Vásquez
Lic. Felipe Vásquez
 Contador General

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

1. Entidad

Agente de Cambio Diego Vásquez, S. A., fue constituida el 31 de enero de 1997, y 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 directrices de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. La entidad tiene su domicilio en la Ave. San Martín No. 30 de Santo Domingo, Distrito Nacional. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación.

Los principales ejecutivos son:

Sra. Mónica Antonia Almanzar De Vásquez	:	Presidente
Jovanna Vásquez Almanzar	:	Gerente Administrativa
Lic. Felipe Vásquez	:	Contador General

Para propósitos de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el agente de cambio posee una nómina de 8 empleados, en ambos años.

2. Resumen de las Principales Políticas Contables

Las principales políticas para la preparación de los estados financieros son:

Base Contable de los Estados Financieros

Las políticas e informaciones financieras del **Agente de Cambio Diego Vásquez, 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.

Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera

Un resumen de las diferencias más importantes:

- 1) 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.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

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.

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a cortos plazos, 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 efectivos.
- 3) 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.

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

La propiedad, muebles y equipos están registradas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos.

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

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil</u>
Edificaciones	20 años
Mobiliario y equipos	4 años
Equipos de Transporte	4 años
Equipos de Cómputos	4 años
Otros Muebles y Equipos	4 años

Para los fines fiscales, la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría, los porcentajes según la legislación fiscal vigente.

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

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 registran el gasto a resultados a medida que se devenga.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

Contabilización de Activo Intangibles y Método de Amortización Usado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del periodo en que se incurren, sino que se reconocen como tal en periodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del periodo 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 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 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.

Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en moneda 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.

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.

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 periodo. 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 impuesto sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

Deterioro del Valor de los Activos

El Agente de Cambio revisa sus activos de la 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 medida mediante la comparación del valor contables de los activos con los flujos netos de efectivo descontando 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 perdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

Costo de Beneficios de Empleados

- **Bonificación**

El Agente de Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

- **Plan de Pensiones**

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo de 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Popular.

- **Indemnización por Cesantía**

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos sean terminados sin causa justificada.

- **Otros Beneficios**

El Agente de cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivo al personal.

Reconocimientos 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.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

Impuesto Sobre la Renta

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

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

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencias de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositiva a la fecha del balance general.

Distribución de Dividendos

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

Baja en Activo Financiero

Durante los años 2016 y 2015, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizaran las Normas Internacionales de Información Financiera.

3. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario

	Al 31 de diciembre de			
	2016		2015	
	\$	RD\$	\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles US\$	-	-	1,489	66,050
Fondos disponibles €\$	-	-	-	-
	-	-	1,489	66,050
Pasivos				
Posición larga (corta) de moneda extranjera	-	-	1,489	66,050

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional US\$1 por cada RD\$46.62 y RD\$44.36, respectivamente y de €\$1 por cada RD\$49.13 y RD\$53.67, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.*Notas a los Estados Financieros Auditados**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**(Valores en RD\$)***4. Fondos Disponible**

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fondos Disponibles		
Caja	1,334,769	9,961,114
Total	<u>1,334,769</u>	<u>9,961,114</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el efectivo está disponible para las operaciones de canje de monedas extranjeras.

5. Cuentas por Cobrar

	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Cuentas por cobrar Diversas	<u>8,835,627</u>	<u>-</u>

6. Propiedades, Muebles y Equipos

Las propiedades, muebles y equipos de la entidad se componen de las siguientes partidas:

	<u>2016</u>		
	Edificio	Muebles y equipos	Total
Valor bruto al 1ero. de enero de 2016	900,000	576,216	1,476,216
Valor bruto al 31 de diciembre de 2016	900,000	576,216	1,476,216
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2016	(668,509)	(576,216)	(1,244,725)
Gastos de depreciación	(15,750)	-	(15,750)
Valor al 31 de diciembre de 2016	(684,259)	(576,216)	(1,260,475)
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2016	215,741	-	215,741
	<u>2015</u>		
	Edificio	Muebles y equipos	Total
Valor bruto al 1ero. de enero de 2015	900,000	576,216	1,476,216
Valor bruto al 31 de diciembre de 2015	900,000	576,216	1,476,216
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2015	(656,325)	(576,216)	(1,232,541)
Gastos de depreciación	(12,184)	-	(12,184)
Valor al 31 de diciembre de 2015	(668,509)	(576,216)	(1,244,725)
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2015	231,491	-	231,491

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.*Notas a los Estados Financieros Auditados**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**(Valores en RD\$)***7. Otros Activos**

El desglose de este rubro al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	288,614	288,614
b) Otros cargos diferidos	184,901	184,901
	<u>473,515</u>	<u>473,515</u>

8. Otros Pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

Acreeedores diversos	<u>183,580</u>	<u>182,674</u>
----------------------	----------------	----------------

9. Impuesto Sobre la Renta

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

Resultado antes de impuesto sobre la renta	212,626	(437,441)
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Impuesto y Gastos no deducibles	1,345	334,520
<i>De tiempo:</i>		
Deficiencia en gasto de depreciación	(61,465)	(71,447)
Resultado fiscal	152,506	(174,368)
Pérdida arrastrable periodos anteriores	152,506	-
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<u>-</u>	<u>-</u>
Liquidación impuesto sobre activos:		
Activos imponible	215,740	231,491
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>2,157</u>	<u>2,315</u>

El impuesto para los años 2016 y 2015, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponible.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Agente de Cambio no ha hecho el cálculo del impuesto sobre la renta diferido.

10. Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la composición del capital accionario de la entidad, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	30,000	30,000,000	10,000	10,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2015	30,000	30,000,000	10,000	10,000,000

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital autorizado está representado por 30,000 y 300,000 acciones ordinarias, respectivamente, con un valor nominal de RD\$1,000 cada una.

	2016			
	Numero de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	7	10,000	10,000,000	100
	7	10,000	10,000,000	100

	2015			
	Numero de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	7	10,000	10,000,000	100
	7	10,000	10,000,000	100

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

Capital adicional pagado: El capital adicional pagado representa aporte de accionistas con destino a incrementar el capital del Agente de Cambio.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

Otras reservas patrimoniales: El Código de Comercio de la República Dominicana requiere que toda compañía 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.

11. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambio		
Ganancia por cambio de divisas al contado	<u>2,799,439</u>	<u>2,708,816</u>

12. Remuneraciones y Beneficios Sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

Concepto:

Sueldos, salarios y participación en los beneficios (*)	1,415,338	1,679,866
Contribuciones a planes de pensiones	178,049	242,427
Vacaciones	49,936	57,750
Otros gastos de personal	62,780	206,803
	<u>1,706,103</u>	<u>2,186,846</u>

13. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

El valor razonable de los fondos disponibles, es similar a su valor real económico y está reflejado en el balance general de la entidad.

14. Fondo de Pensiones y Jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo el Estado Dominicano como empleador.

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio están principalmente en AFP Popular y ARS Humano.

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

15. Otras Revelaciones

En fecha 19 de Junio de 2009, entró en vigencia la Ley General sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (Ley No. 479-08), promulgada el 11 de diciembre de 2008. El Agente de Cambio se ha acogido a los nuevos ordenamientos jurídicos que determina la misma para las sociedades anónimas.

16. Hechos Posteriores al Cierre

- a) En fecha 10 de febrero de 2017, La Superintendencia de Bancos, en su Resolución No. 002/17, aprueba y pone en vigencia la implementación del nuevo informe del auditor independiente sobre estados financieros auditados, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) nuevas y revisadas.
- b) La Superintendencia de Bancos emitió el 27 de enero de 2017 la Circular número 001/17, para las entidades de intermediación financiera y bancaria, donde establecer el nuevo perfil, funciones y responsabilidades del Oficial de Cumplimiento de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, dando un plazo de seis meses para el inicio del cumplimiento de la misma.
- c) Cambios en el proceso de Declaración del IR-2, sus anexos y Declaración de Activos.

La Dirección General de Impuestos Internos informa que a partir del 1 marzo de 2017 incorporará mejoras al proceso de presentación del formulario de la Declaración Jurada de Impuesto Sobre la Renta de Personas Jurídicas (IR-2) y sus anexos y del Impuesto sobre los Activos (ACT), con el propósito de facilitar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Estas mejoras garantizarán:

- Consistencia y calidad de la información
- Precisión y organización en el llenado de los formularios
- Agilidad en el proceso

Estas modificaciones requieren que la contabilidad registrada en sus estados financieros coincida con los datos reportados en el transcurso del periodo, en los diversos formatos de envíos, para evitar las inconsistencias fiscales. Esto equivale a decir que el sistema de la DGII no aceptará gastos que no estén debidamente soportados por comprobantes fiscales y enviados en la casilla que le corresponde.

Es responsabilidad de cada contribuyente tener conciliada su información fiscal con la información contable. Al momento de digitar la declaración puede ocurrir diversos tipos de diferencias que pueden hacer cambiar el resultado fiscal del contribuyente

AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Valores en RD\$)

17. 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:

- Cambios en las políticas contables.
- Fondos interbancarios.
- Inversiones negociables y a vencimientos.
- Cartera de créditos.
- Aceptaciones bancarias.
- Bienes realizables y adjudicables.
- Inversiones en acciones.
- Resumen de provisiones para activos riesgosos.
- Obligaciones con el público.
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior.
- Fondos tomados a préstamos.
- Valores en circulación.
- Obligaciones subordinadas.
- Reservas técnicas.
- Responsabilidades.
- Reaseguros.
- Límites legales y relaciones técnicas.
- Compromisos y contingencias.
- Cuentas de orden.
- Ingresos (gastos) financieros.
- Otros ingresos (gastos).
- Utilidad por acción.
- Evaluación de riesgos.
- Información financiera por segmentos.
- Operaciones con partes vinculadas.
- Transacciones no monetarias.