



## **Informe de los Auditores Independientes**

**Al: Consejo de Administración de  
Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.  
Ciudad.-**

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A., (en adelante "La entidad"), 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 Rafael Plácido, 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 modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen en lo adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A., 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 ICPARD, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, 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 para nuestra opinión.

### **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 de patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD).

### **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. en relación con los estados financieros.**

La administración de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. es responsable de la preparación y presentación razonables de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), la cual es una base integral de contabilidad similar 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 los 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 Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. 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 de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.

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

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, 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 de control interno.
- 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 Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.
- 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 Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. 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 expresamos 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 Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. 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.

Nos comunicamos con los responsables del consejo de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Castillo, Delgado & Asociados, S. R. L.



**Santo Domingo, D. N.**  
**10 de marzo del 2017**

*Castillo Delgado & Asociados, S. R. L.*



**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
(Valores en RD\$)

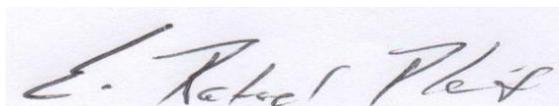
	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Nota 3)</b>		
Caja	5,396,374	10,471,837
Banco Central	-	-
Bancos del país	-	10,000
	<u>5,396,374</u>	<u>10,481,837</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 4)</b>		
Cuentas por cobrar	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos (netos) (Nota 5)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	3,075,621	3,080,721
Depreciación acumulada	(989,605)	(1,019,767)
	<u>2,086,016</u>	<u>2,060,954</u>
<b>Otros Activos (Nota 6)</b>		
Otros cargos diferidos (neto)	128,537	147,097
Activos diversos (neto)	-	-
	<u>128,537</u>	<u>147,097</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>7,610,927</u></u>	<u><u>12,689,888</u></u>

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Estado de Situación Financiera**  
 (Valores en RD\$)

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Fondos tomados a préstamos**

De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior		
Intereses por pagar	-	-
<b>Otros Pasivos (Nota 9)</b>	<u>2,500,854</u>	<u>958,558</u>
<b>Total Pasivos</b>	<u>2,500,854</u>	<u>958,558</u>
<b>Patrimonio Neto (Nota 11)</b>		
Capital pagado	5,000,000	10,000,000
Capital adicional pagado		2,000,000
Otras Reservas Patrimoniales	-	-
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	86,290	110,073
Resultados del Ejercicio	<u>23,783</u>	<u>(378,743)</u>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>5,110,073</u>	<u>11,731,330</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><u>7,610,927</u></u>	<u><u>12,689,888</u></u>



**Edwin Plácido Paulus**  
**Vice-Presidente**



**Fidencio Rafael Plácido Martínez**  
**Presidente**

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

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Estados de Resultados**  
**(Valores en RD\$)**

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b>Otros Ingresos Operacionales (nota 14)</b>		
Comisiones por Servicios	-	-
Comisiones por cambio	1,817,639	2,096,004
Ajuste por diferencia de cambio	-	-
	<u>1,817,639</u>	<u>2,096,004</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 14)</b>		
Comisiones por Servicios	-	-
Diferencia de cambio	-	-
Gastos diversos	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<b><u>1,817,639</u></b>	<b><u>2,096,004</u></b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 15)	1,622,840	2,197,511
Servicios de terceros	12,156	-
Depreciación y amortizaciones	30,162	30,162
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	110,846	239,512
	<u>1,776,004</u>	<u>2,467,185</u>
<b>Resultado operacional</b>	<b><u>41,635</u></b>	<b><u>(371,181)</u></b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 14)</b>		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	9,055	7,562
	<u>(9,055)</u>	<u>(7,562)</u>
<b>Resultado antes de impuesto</b>	<b>32,580</b>	<b>(378,743)</b>
<b>Impuesto Sobre la Renta (nota 10)</b>	<b>8,797</b>	<b>-</b>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b><u><u>23,783</u></u></b>	<b><u><u>(378,743)</u></u></b>

**Edwin Plácido Paulus**  
**Vice-Presidente**

**Fidencio Rafael Plácido Martínez**  
**Presidente**

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

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Estado de Cambio en el Efectivo**  
**(Valores en RD\$)**

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,658,292	2,096,004
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(1,745,842)	(2,437,023)
Otros gastos operacionales pagados	-	-
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	812,889	(1,568,418)
	<u>725,339</u>	<u>(1,909,437)</u>
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>		
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-	(5,100)
Producto la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
	<u>-</u>	<u>(5,100)</u>
<b>Efectivos neto (usado) en las actividades de inversión</b>		
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	-
Operaciones de fondos pagados	-	-
Aportes de capital	-	7,000,000
	<u>-</u>	<u>7,000,000</u>
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>		
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>725,339</b>	<b>5,085,463</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>	<b><u>4,671,035</u></b>	<b><u>5,396,374</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b><u><u>5,396,374</u></u></b>	<b><u><u>10,481,837</u></u></b>

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Estado de Cambio en el Efectivo (Conciliación)**  
**(Valores en RD\$)**

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	-	-
Resultado del ejercicio	23,783	(378,743)
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	30,162	30,162
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
	-	-
Impuesto sobre la renta	8,797	-
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>	-	-
Cuentas a recibir	-	-
Cargos diferidos	28,439	(18,560)
Activos diversos	-	-
Pasivos diversos	634,158	(1,542,296)
Ajustes a años anteriores.	-	-
Total de ajustes	<u>701,556</u>	<u>(1,530,694)</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b><u><u>725,339</u></u></b>	<b><u><u>(1,909,437)</u></u></b>

**Edwin Plácido Paulus**  
**Vice-Presidente**

**Fidencio Rafael Plácido Martínez**  
**Presidente**

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

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
(Valores en RD\$)

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Capital Adicional Pagado</b>	<b>Reserva Patrimoniales</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>Resultados del ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
Saldos al 1 de Enero del 2015	5,000,000			86,290		5,086,290
Transferencia a Resultados acum.					-	-
Aporte de capital						-
Superávit por reevaluación						-
Dividendos pagados:						-
Efectivo						-
Acciones						-
Resultado del ejercicio					23,783	23,783
Ajustes a años anteriores.				-		-
Transferencia a otras reservas						-
Saldos al 31 de diciembre del 2015 previamente reportado	5,000,000	-	-	86,290	23,783	5,110,073
Saldos al 31 de diciembre del 2015 ajustado	5,000,000	-	-	86,290	23,783	5,110,073
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	23,783	(23,783)	-
Aporte de capital	5,000,000	2,000,000	-	-	-	7,000,000
Superávit por reevaluación						-
Dividendos pagados:						-
Efectivo						-
Acciones						-
Resultados del ejercicio	-	-	-		(378,743)	(378,743)
Ajustes a años anteriores.	-	-	-			-
Transferencia a reserva legal			-			-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2016</b>	<b>10,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>-</b>	<b>110,073</b>	<b>(378,743)</b>	<b>11,731,330</b>
	-				-	-

**Edwin Plácido Paulus**  
**Vice-Presidente**

**Fidencio Rafael Plácido Martínez**  
**Presidente**

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

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**1.- Entidad**

**a) Organización.-**

La compañía Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. fue constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 15 de Noviembre del 2003 e inicio sus operaciones el 1ro. de Marzo del 2005, Tiene su domicilio en la Carretera de Mendoza No. 119, Villa Faro, Santo Domingo Oriental, Distrito Nacional. La sociedad es de duración ilimitada y estará destinada de manera exclusiva a la compra y venta de divisas o monedas extranjeras, ya sea en efectivo, efectos cheques de viajeros o cualquier otro instrumento de pago, desde y hacia el exterior, compra y venta de divisas en el territorio nacional en condiciones de libre mercado, al amparo de las normas y disposiciones de la administración Monetaria y Financiera que regulan la materia cambiaria. El Señor Fidencio Rafael Placido Martínez es su presidente, dicho Agente sólo posee una (1) oficina principal y es categoría B.

El Agente de Cambio se rige por la Ley Monetaria y Financiera, sus reglamentos, "Reglamento Cambiario", circulares y las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana.

Un detalle de los principales directores y funcionarios de la institución es como sigue:

<u>Nombres y apellidos</u>	<u>Posición</u>
Fidencio Rafael Plácido Martínez	Presidente
Edwin Placido Paulus	Vicepresidente

<u>Ubicación</u>	<u>oficinas</u>	<u>Cajero Automáticos</u>
Zona Metropolitana	1	-
	<u>1</u>	<u>-</u>

Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados para su emisión el 10 de marzo del 2017 por el Consejo de Administración.

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

**a) Base contable de los estados financieros.-**

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas de contabilidad permitidas a las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, a Ley Monetaria y Financiera, la circulares y resoluciones emitidas por dicha Superintendencia y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son utilizadas como supletorias.

Las prácticas de contabilidad permitidas por la Superintendencia de Bancos son semejantes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en cuanto al método sugerido para el reconocimiento de los ingresos y gastos. También existen diferencias entre estas prácticas y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en virtud de que la contabilidad bancaria como una especialidad de la contabilidad general requiere de restricciones y especificaciones precisas para cada cuenta, por la dualidad normativa que se aplica, por un lado las normas legales específicas y por el otro, las normas de contabilidad, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones, flujos de efectivo y cambio en el patrimonio de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en algunos aspectos. Una de las diferencias más importante que aplica para el Agente de Cambio es como sigue:

Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que todos los saldos activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del ejercicio fiscal sean traducidos a la tasa de cambio oficial y los ingresos y gastos a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha en que ocurren las transacciones.

**b) Uso de estimados y suposiciones.**

A la fecha de elaboración de los estados financieros, las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) requieren que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afecten las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes y de ingresos y gastos durante el periodo de reporte. Estos estimados se usan para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciaciones y amortizaciones de activos a largo plazo, deterioro de a los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**Costo de beneficios de empleados.-**

**Prestaciones laborales**

**Planes de pensiones**

Al 31 de Diciembre del 2016, la compañía posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), debido que a partir del año 2003, con el objetivo de acogerse a establecido el dicha Ley, los funcionarios y empleados del Agente se afiliaron a una administradora de fondos de pensiones, lo que resultó en la constitución de un fideicomiso implícito a favor de los funcionarios y empleados de la compañía, pero en la actualidad se ha descontinuado el pago a la Tesorería de Seguridad Social, por lo que sugerimos realizar la provisión del año.

En relación al costo de beneficios de los empleados, es determinado en función de los salarios nominales pagados y sobre la base de todos los beneficios marginales otorgados a dichos empleados, de acuerdo a lo estipulado en las leyes laborales del país, como son:

- 1) Prestaciones laborales
- 2) Seguro médico y de vida
- 3) Bonificaciones
- 4) Regalía pascual
- 5) Vacaciones
- 6) Plan de pensiones
- 7) Riesgo laboral

**Indemnización por cesantía**

La indemnización por cesantía que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando finaliza el vínculo laboral con el empleado

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**Bonificaciones**

El agente concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dicha compensaciones.

**Valuación de la Propiedad, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado.-**

Los activos fijos están registrados al costo de adquisición. Los costos de reparaciones y mantenimientos que no aumenten la vida útil de los activos se llevan a gastos según se incurren. Los costos de renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando estos activos fijos son retirados, sus costos y su correspondiente depreciación acumulada se eliminan de sus cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida que resulte, se incluye en los resultados del ejercicio corriente. Para fines de la contabilidad financiera, la depreciación de activo fijo es calculada sobre la base del método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos, pero para fines fiscales se ajusta según las tasas establecidas por el Código Tributario.

El estimado de la vida útil de los activos fijos sujetos a depreciación para fines de la contabilidad financiera es como sigue:

<b>Tipo de Activo</b>	<b>Vida Útil Estimada</b>	<b>Método</b>
Edificaciones	<b>20 años</b>	Línea recta
Mobiliario y equipo	<b>4 años</b>	Línea recta
Equipo de transporte	<b>4 años</b>	Línea recta
Otros muebles y equipos	<b>6 años</b>	Línea recta

La empresa no puede mantener monto en activos fijos en exceso del 100% de su patrimonio técnico. Cualquier exceso del límite permitido para la inversión en activo fijo debe ser provisionado en el año. Las Normas Internacionales de Contabilidad no establecen estas medidas ni permiten el castigo de activos fijos en uso excepto a su depreciación.

**Cargos diferidos.-**

Los cargos diferidos por conceptos de instalación, mejoras en propiedad tomada en arrendamiento y software, están siendo amortizados en un período de cinco (5) años, a partir del mes siguiente al que se origina el cargo, bajo el método de línea recta, aquellos diferimientos cuyos plazos no excedan al plazo establecido podrán amortizarse en un período de dos (2) años.

De acuerdo con disposiciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos, está permitido que los cargos diferidos vinculados a gastos de organización e instalación, a partir del año 2002 y hasta el 30 de Junio del 2004, sean amortizados en su totalidad.

**Activos y pasivos en moneda extranjera**

Los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el banco central de la Republica Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre la tasa de cambio de la fecha en que se originan las transacciones y aquellas que se liquidan, resultante de las posiciones en divisas mantenidas por el agente, se incluyen en los resultados del ejercicio corriente. Los ingresos y gastos se expresan a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha en que ocurren las transacciones.

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**Reconocimiento de los ingresos y gastos.-**

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas de contabilidad sugeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y las Normas Internacionales de Contabilidad. El agente registra sus ingresos y gastos según el método de lo devengado, independientemente de cuando se cobren, así mismo los gastos cuando se incurren o se conocen.

**Impuesto Sobre la Renta.-**

El Impuesto Sobre la Renta es reconocido en efecto diferido por diferencias de tiempo entre el beneficio en libros y beneficios gravable. Estas diferencias tienen su origen principalmente en valores incluidos en las operaciones por concepto de provisión para cuentas incobrables, depreciación y gastos de reparación de activos, las cuales tienen efectos fiscales en períodos diferentes. El efecto impositivo de las transacciones se reconocen en el año en que las mismas ocurren y se incluyen en los resultados, independientemente de cuando se conocen para fines impositivos.

**Fondos disponibles.-**

Los fondos disponibles para propósito del estado de situación financiera y estado de cambio en el efectivo, los billetes y monedas en caja y bancos comerciales, constituyen el efectivo y su equivalente.

**Instrumentos financieros.**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Requiere que las entidades presenten información acerca del valor de mercado de sus instrumentos financieros siempre que resulte práctico estimar dicho valor.

Un instrumento financiero se define como un contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra empresa, como el efectivo, derecho contractual a recibir o entregar efectivo u otro activo financiero.

El valor razonable de mercado de las cuentas a recibir, y otros pasivos es aproximadamente igual al valor contable de estos instrumentos debido a su alta liquidez y corto plazo.

**Baja en un activo financiero.-**

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

**3.- Fondos disponibles:**

Los fondos disponibles corresponden al efectivo y equivalente de efectivo, al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 está formado por las siguientes partidas:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Caja	RD\$ 5,396,374	RD\$ 10,471,837
Banco Central	-	-
Bancos del país	-	10,000
	<u>5,396,374</u>	<u>10,481,837</u>

**Efectivo Restringido.-**

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 esta entidad no tiene efectivo restringido, en razón de que no existen pignoraciones de sus fondos, ni la misma capta recursos de terceros en ninguna modalidad.

**4.- Cuentas por cobrar.-**

Las cuentas por cobrar están compuestas al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 por las siguientes partidas:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Cuentas a Recibir		
Cuentas por cobrar al personal	RD\$ -	RD\$ -
Gastos por recuperar		
Depósitos en garantía		
Depósitos judiciales y administrativos		
Otras cuentas a recibir diversas	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**5.- Propiedad, muebles y equipos**

Los Propiedad, muebles y equipos al 31 de Diciembre están formados por las siguientes partidas:

<b>Año 2015</b>	Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliario y Equipos	Mejoras en Propiedades arrendadas	Biblioteca y Obras de Artes	Diversos	Total
Valor bruto al 1ro. De enero del 2015 RD\$	2,000,000	560,250	487,871	-	-	27,500	3,075,621
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de Diciembre del 2015 RD\$	2,000,000	560,250	487,871	-	-	27,500	3,075,621
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2015	-	461,471	470,472	-	-	27,500	959,443
Gasto de Depreciación	-	28,013	2,149	-	-	-	30,162
Valor al 31 de Diciembre del 2015	-	489,484	472,621	-	-	27,500	989,605
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre del 2015	2,000,000	70,766	15,250	-	-	-	2,086,016
<b>Año 2016</b>	Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliario y Equipos	Mejoras en Propiedades arrendadas	Biblioteca y Obras de Artes	Diversos	Total
Valor bruto al 1ro. De enero del 2016 RD\$	2,000,000	560,250	487,871	-	-	27,500	3,075,621
Adquisiciones	-	-	5,100	-	-	-	5,100
Valor bruto al 31 de Diciembre del 2016 RD\$	2,000,000	560,250	492,971	-	-	27,500	3,080,721
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2016	-	489,484	472,621	-	-	27,500	989,605
Gasto de Depreciación	-	28,013	2,149	-	-	-	30,162
Retiro	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de Diciembre del 2016	-	517,497	474,770	-	-	27,500	1,019,767
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre del 2016	2,000,000	42,753	18,201	-	-	-	2,060,954

Estos representan al 31 de Diciembre del 2015 un 40.83% y para el 2016 un 17.57% del patrimonio técnico de la empresa, porcentaje que no excede el límite de tenencia de este renglón y cumple con lo establecido en el art. No. 48 de la Ley Monetaria y Financiera, No. 183-02, según se observa en la nota 12.

**6.- Otros activos**

Los Otros activos están compuestos al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 por las siguientes partidas:

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
a) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	128,537	147,097
Mejoras a propiedades arrendadas		
sub.-Total	<u>128,537</u>	<u>147,097</u>
b) Intangibles		
Amortización acumulada de Software	-	-
Sub-Total	<u>-</u>	<u>-</u>
	RD\$ <u>128,537</u>	RD\$ <u>147,097</u>

**7.- Saldo en Monedas Extranjera.**

El Agente mantenía saldos activos en moneda extranjera al cierre de los periodos correspondiente a disponibilidad en poder de cajeros. En el país rige una tasa flotante que el Banco Central de la República Dominicana publica semanalmente. Dichos saldos se convirtieron a pesos Dominicanos a una tasa de RD\$ 45.4691 y RD\$46.6171 por US\$1, y RD\$49.5022 y RD\$49.1391 por 1 EU\$ que es la tasa oficial al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, los Saldo en Monedas Extranjera se muestra en el siguiente formato:

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2016**

**(Valores en RD\$)**

		<u>2015</u>			<u>2016</u>		
		Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$
Activos:							
Fondos disponibles	<b>US\$</b>	73,246	3,257,184	3,330,430	111,283	5,076,408	5,187,691
Inversiones negociables y a vencimiento		-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar		-	-	-	-	-	-
<b>Total Activos</b>		<b>73,246</b>	<b>3,257,184</b>	<b>3,330,430</b>	<b>111,283</b>	<b>5,076,408</b>	<b>5,187,691</b>
Pasivos:							
Financiamiento Obtenidos en US\$		-	-	-	-	-	-
Otros Pasivos en US\$		-	-	-	-	-	-
<b>Total Pasivos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Posición larga (corta) de moneda extranjera</b>		<b>73,246</b>	<b>3,257,184</b>	<b>3,330,430</b>	<b>111,283</b>	<b>5,076,408</b>	<b>5,187,691</b>
Activos:							
Fondos disponibles	<b>€</b>	8,179	396,699	404,878	8,179	393,730	401,909
Cuentas por cobrar		-	-	-	-	-	-
<b>Total Activos</b>		<b>8,179</b>	<b>396,699</b>	<b>404,878</b>	<b>8,179</b>	<b>393,730</b>	<b>401,909</b>
Pasivos:							
Otros Pasivos en Euros		-	-	-	-	-	-
<b>Total Pasivos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Posición larga (corta) de moneda extranjera</b>		<b>8,179</b>	<b>396,699</b>	<b>404,878</b>	<b>8,179</b>	<b>393,730</b>	<b>401,909</b>

**8.- Vencimiento de los Activos y Pasivos**

El Vencimiento de los Activos y Pasivos al 31 de Diciembre del 2016, es como sigue:

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018 En Adelante</b>	<b>TOTAL</b>
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,481,837	-	-	10,481,837
Cuentas a Recibir	-	-	-	-
Activos Diversos	-	-	-	-
<b>Total Activos</b>	<b>10,481,837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,481,837</b>
<b>Pasivos</b>				
Otras obligaciones por pagar	-	-	-	-
Pasivos diversos	958,558	-	-	958,558
<b>Total Pasivos</b>	<b>958,558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>958,558</b>
<b>Posición larga (corta) de moneda extranjera</b>	<b>9,523,279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,523,279</b>

**9.- Otros pasivos**

Los Otros pasivos están compuestos al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 por las siguientes partidas:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
	RD\$	RD\$
Honorarios	-	-
Alarma 24 horas	-	-
Impuestos retenidos por pagar	-	-
Seguro por Pagar Patronal	-	-
Acreedores Varios	2,492,057	958,558
Impuesto sobre la renta por pagar	8,797	-
Otros	-	-
	<b>RD\$ 2,500,854</b>	<b>RD\$ 958,558</b>

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**10.- Impuestos Sobre la Renta por pagar**

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano (en lo adelante Código Tributario) modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12 del 9 de Noviembre del 2012, la cual prolonga la vigencia de la tasa del Impuesto Sobre La Renta corporativo en la Rep. Dom. del 29% para el 2012 y 2013, en la misma se indica que a partir del 2014 se aplicarán las siguientes tasas: una tasa de 28% para el 2014 y 27% a partir del 2015 sobre la renta neta imponible, siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia Ley. Asimismo, esta Ley establece que el impuesto del 1% sobre el valor en libros de la Propiedad, Planta y Equipos, como se presentan en el balance general, excluyendo las revaluaciones. El impuesto del 1% sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo co-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar el que resulte mayor.

Una conciliación de los resultados según estados financieros y para propósitos del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre es como sigue:

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
	<b>En RD\$</b>	<b>En RD\$</b>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	32,580	(378,743)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		-
Permanentes:		-
Impuestos y retribuciones complementarias	-	-
Ganancias por venta de activos fijo		-
Pérdidas compensables		
De tiempo:		
Exceso o (deficiencia) en gasto de depreciación fiscal		
Provisión para prestaciones laborales, neto		-
Renta neta imponible o (pérdida) fiscal a compensar	<u>32,580</u>	<u>(378,743)</u>
El impuesto sobre la renta del año 2015 y 2016, está compuesto de la siguiente manera:		
Corriente	<u>8,797</u>	<u>-</u>
Diferido ( * )		
Crédito impositivo		
El saldo a pagar del impuesto sobre la renta del año 2015 y 2016, según se detalla a continuación:		
Renta neta imponible	RD\$ 32,580	RD\$ (378,743)
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto corriente liquidado	8,797	-
Anticipos pagados	-	-
Impuesto a pagar (Saldo a favor) al final del año	<b>RD\$ <u>8,797</u></b>	<b>RD\$ <u>-</u></b>
El saldo a pagar del impuesto sobre los activos al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, fue determinado en base al 1% del total de los activos fijos netos, según se detalla a continuación:		
	<b>En RD\$</b>	<b>En RD\$</b>
Total de los activos fijos netos	2,086,016	2,060,954
Tasa impositiva	1%	1%
Total impuesto a los activos	<u>20,860</u>	<u>20,610</u>
Menos: Impuesto corriente liquidado	8,797	-
Total impuesto a pagar sobre los activos	<u><u>12,064</u></u>	<u><u>20,610</u></u>
El impuesto sobre la renta a pagar, se presenta como parte de la cuenta de otros pasivos en los balances generales - base regulada que se acompañan.		

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**11.- Patrimonio.-**

El patrimonio del agente al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 está compuesto como sigue:

	<u>Acciones comunes</u>				Reserva legal Bancaria Monto (RD\$)
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	
2015					
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000	N/A
2016					
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000	N/A

**12.- Cumplimientos de los limites y relaciones técnicas**

La situación financiera del Agente en cuanto al Cumplimiento de los limites y relaciones técnicas establecidas por las Autoridades Monetarias al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, es como se indica a continuación:

<u>Concepto de limite.-</u>	<u>Según Normativa</u>			<u>Según la entidad</u>
Posición de cambio neta larga agentes de cambio	Máximo	100%	del capital pagado más reservas legales	102%
<b>2015</b>				
Posición de cambio neta corta agentes cat. <b>A</b>	Máximo	100%	del capital pagado más reservas legales	N/A
Posición de cambio neta corta agentes cat. <b>B</b>	Ninguna			Ninguna
Propiedad, muebles y equipos	Máximo	100%	del patrimonio técnico	40.82%
<b>2016</b>				
<u>Concepto de limite.-</u>	<u>Según Normativa</u>			<u>Según la entidad</u>
Posición de cambio neta larga agentes de cambio	Máximo	100%	del capital pagado más reservas legales	44%
Posición de cambio neta corta agentes cat. <b>A</b>	Máximo	100%	del capital pagado más reservas legales	N/A
Posición de cambio neta corta agentes cat. <b>B</b>	Ninguna			Ninguna
Propiedad, muebles y equipos	Máximo	100%	del patrimonio técnico	17.57%

**13.- Cuentas de orden**

al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la institución tiene un balance en sus cuentas y contra cuentas tanto de origen deudor, como acreedor de RD\$30,000,000.00, como sigue:

	<u>2015</u> <u>TOTAL</u>	<u>2016</u> <u>TOTAL</u>
Capital Autorizado	RD\$ 30,000,000	RD\$ 30,000,000
	RD\$ <u><u>30,000,000</u></u>	RD\$ <u><u>30,000,000</u></u>

**14.- Otros ingresos (gastos) operacionales**

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la institución generó otros ingresos y gastos operacionales, como sigue:

**Otros ingresos operacionales**

**Comisiones por Servicios**

Ganancias por cambio de divisa	1,817,639	2,096,004
Ajuste por diferencia de cambio	-	-
<b>Total</b>	<u>1,817,639</u>	<u>2,096,004</u>
<b>Total Ingresos</b>	<u><u>1,817,639</u></u>	<u><u>2,096,004</u></u>

**Concepto**

Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	1,387,200	1,387,200
Seguro sociales	30,120	457,704
Contribuciones a planes de pensiones	-	-
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	128,004	130,692
	<u>1,545,324</u>	<u>1,975,596</u>

De este importe un total de RD\$480,000.00, corresponde a retribución de personal directivo

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**16.- Valor estimado de mercado de los instrumentos financieros.-**

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, tanto activos, como pasivo han sido valorados en base a su valor en libro, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen de los instrumentos y lo que se espera sea su realización. En esta categoría se incluyen el efectivo y equivalente de efectivo, cuentas a recibir, fianzas, cargos diferidos y los pasivos diversos por pagar.

<u>2015</u>	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor de Mercado</b>
Activos financieros:		
- Efectivo y equivalente de efectivo	RD\$ 5,396,374	RD\$ 5,396,374
Cuentas a Recibir Diversas	0	0
- Otros cargos diferidos	147,097	147,097
	<u>RD\$ 5,543,471</u>	<u>RD\$ 5,543,471</u>
Pasivos:		
Fondos tomados a préstamos	RD\$ -	RD\$ -
Otras obligaciones por pagar	-	-
Pasivos diversos:	<u>(2,500,854)</u>	<u>(2,500,854)</u>
	<u>(2,500,854)</u>	<u>(2,500,854)</u>
	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor de Mercado</b>
Activos financieros:		
Efectivo y equivalente de efectivo	RD\$ 10,481,837	RD\$ 10,481,837
Cuentas a Recibir Diversas	0	0
Otros cargos diferidos	128,537	128,537
	<u>RD\$ 10,610,374</u>	<u>RD\$ 10,610,374</u>
Pasivos:		
Alarma 24 horas	RD\$ -	RD\$ -
Impuesto sobre la renta por pagar	-	-
Pasivos diversos:	<u>(958,558)</u>	<u>(958,558)</u>
	<u>(958,558)</u>	<u>(958,558)</u>

**17.- Información financiera por segmentos**

2015

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 los negocios del Agente de cambio corresponden al canje de moneda extranjera, como fuente principal de generación de ingresos, se organizan principalmente en los siguientes segmentos:

<b>Segmento</b>	<b>Sociedad</b>	<b>Jurisdicción</b>	<b>Moneda Funcional</b>	<b>Capital en acciones</b>	<b>Porcentaje de derechos de votos</b>
Canje de divisas	Compañía por acciones	Santo Domingo	RD\$	5,000,000	N/A

2016

<b>Segmento</b>	<b>Sociedad</b>	<b>Jurisdicción</b>	<b>Moneda Funcional</b>	<b>Capital en acciones</b>	<b>Porcentaje de derechos de votos</b>
Canje de divisas	Compañía por acciones	Santo Domingo	RD\$	5,000,000	N/A

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 la columna de porcentajes de votos no aplica debido a que la entidad no es un grupo con participación accionaria de otra entidad (es).

al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, los activos, pasivos, ingresos, gastos, y resultados de la entidad son los que se muestran a continuación.

2015

<b>Sociedad</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>	<b>Resultados</b>
Agente de Cambio	7,610,927	2,500,854	1,817,639	1,785,059	32,580

2016

<b>Sociedad</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>	<b>Resultados</b>
Agente de Cambio	12,689,888	958,558	2,096,004	2,474,747	(378,743)

**18.- Fondo de pensiones y jubilaciones.-**

al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, el Agente posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), la gerencia tiene como política pagar en su totalidad los aportes correspondientes al plan de pensiones, según se detalla a continuación:

2015

Administradora de Fondo de Pensiones	Fecha de Ingresos	de Aporte Patrono	del Aporte Empleado	del	TOTAL

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2016**

**(Valores en RD\$)**

AFP Popular				jul-04	-	-	-
<b>2016</b>							
Administradora de Pensiones	de	Fondo	de	Fecha de Ingresos	de Aporte Patrono	del Aporte Empleado	TOTAL
AFP Popular				jul-04	-	-	-

**Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2016**  
**(Valores en RD\$)**

**Ambiente Regulatorio**

Durante el año 2016 no se produjeron cambios importantes en la práctica de Contabilidad sugeridas por las autoridades monetarias, que pudieran no tener efecto importante en los estados financieros del Agente, sin embargo existen algunos aspectos que entendemos importante mencionar.

El 25 de Febrero de 2016 la Superintendencia de Bancos emitió la Circular La circular SIB: No. 001/16 modifica el acápite A-2 Estados financieros mensuales, del Capítulo V - Estados financieros, del Manual de Contabilidad para Entidades de Intermediación Financieras, a fin de incorporar el nuevo plazo para que las Entidades de Intermediación financiera y Cambiarias remitan la transmisión electrónica al Banco Central de la República Dominicana y a la Superintendencia de Bancos las informaciones definitivas del Balance de Comprobación analítico al cierre de cada mes y el estado de cartera de crédito, hasta el último nivel de dígito que es requerido por el Manual de Contabilidad para Entidades de Intermediación Financieras y el estado de cartera al Banco Central de la República Dominicana, en los primeros tres (03) días laborables del mes siguiente al que correspondan. En las Entidades de Intermediación Cambiarias no se requerirá el envío del Estado de Cartera de Crédito.

**19.- Notas Requeridas Por la Superintendencia de Banco de la República Dominicana**

La resolución 13-94 y su modificaciones, especialmente la Resolución No. 9-2002 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las Notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras y agentes de cambios deben incluir: Las siguientes notas al 31 de Diciembre del 2016 no se incluyen porque las mismas no aplican:

- . Cambio en la Políticas Contables
- . Fondos interbancarios
- . Inversiones En Valores
- . Cartera de créditos
- . Provisión para activos riesgosos
- . Aceptaciones bancarias
- . Inversiones en acciones
- . Rendimientos por cobrar
- . Bienes recibidos en recuperación de créditos
- . Resumen de provisiones para activos riesgosos
- . Obligaciones con el público
- . Depósitos de instituciones financieras del exterior
- . Fondos tomados a prestamos
- . Valores en circulación
- . Obligaciones subordinadas
- . Reservas técnicas
- . Responsabilidades
- . Reaseguros
- . Compromisos y contingencias
- . Cuentas de orden (administración de fondos)
- . Ingresos y gastos financieros
- . Utilidad por acción
- . Riesgo de tasas de interés
- . Riesgo de tasas de liquidez
- . Valor razonables de los instrumentos financieros
- . Transacciones no monetarias
- . Operaciones con partes vinculadas
- . Depósitos en circulación

**20.- Hechos Posteriores al Cierre**

Desde la fecha de cierre de la compañía hasta la fecha de emisión de nuestro reporte, no hubo eventos ni transacciones importantes que cuantificar, que pudieran afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la institución.



**Castillo, Delgado & Asociados, S.R.L.**  
Contadores Públicos Autorizados - Consultores Fiscales y Gerenciales  
Reg. ICPARD No. 91 - SIB No. A-031-0101  
R.N.C. 130-82624-2

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

**10 de marzo del 2017**

Hemos efectuado la auditoria e informado por separado sobre los estados financieros - base regulada de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 por el año que terminó en esa fecha.

nuestra auditoria se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos - base regulada - de Agente de Cambio Rafael Plácido, S. A. Considerados en su conjunto. La información complementaria incluida en el anexo 1, al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 se presenta para propósito de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros básicos. Dicha información complementaria ha sido objeto de los procedimientos de auditoria aplicados en la auditoria de estados financieros básicos y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, con relación a los estados financieros tomados en conjunto, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.



Castillo, Delgado & Asociados, S. R. L.

*Castillo Delgado & Asociados, S.R.L.*