

# AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.

La Vega, República Dominicana

## Estados Financieros Auditados Períodos terminados el 31 de diciembre de 2016 Y 2015

### TABLA DE CONTENIDO

Contenido	Página
<b>Informe de auditoría con la opinión de los Auditores Externos</b>	1-4
Balance General	5-6
Estado de Resultados	7
Estado de flujo del efectivo	8
Estado de Conciliación del Efectivo	9
Estado de Patrimonio	10
<b>Notas a los Estados Financieros</b>	
Nota 1. Entidad	11
Nota 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables, Acordes con las Practicas de Contabilidad Establecidas por la Superintendencia de Bancos	11-14
Nota 3. Cambios en las Políticas Contables	15
Nota 4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario	15
Nota 5. Fondos disponibles	15
Nota 6. Fondos interbancarios	15
Nota 7. Inversiones en negociables y a vencimiento	15
Nota 8. Cartera de Créditos	16
Nota 9. Aceptaciones bancarias	16
Nota 10. Cuentas a Recibir	16
Nota 11. Bienes recibidos en recuperación de créditos	16
Nota 12. Inversiones en acciones	16
Nota 13. Propiedad, Muebles y Equipos	16
Nota 14. Otros Activos	17
Nota 15. Resumen de provisiones para activos riesgosos	17
Nota 16. Obligaciones con el público	17
Nota 17. Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	17
Nota 18. Fondos Tomados a Préstamo	17
Nota 19 Valores en Circulación	17
Nota 20. Otros Pasivos	17
Nota 21: Obligaciones Subordinadas	17
Nota 22. Reservas Técnicas	17
Nota 23. Responsabilidades	18
Nota 24. Reaseguros	18

# AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.

La Vega, República Dominicana

## Estados Financieros Auditados Períodos terminados el 31 de diciembre de 2016 Y 2015

### TABLA DE CONTENIDO

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Nota 25. Impuesto Sobre la Renta	18
Nota 26. Nota Relativa al Patrimonio	19
Nota 27. Límites Legales y Relaciones Técnicas	20
Nota 28. Nota Relativa a Compromisos y Contingencias	20
Nota 29. Nota Relativa a Cuentas de Orden	20
Nota 30. Ingresos y Gastos Financieros	20
Nota 31. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales	20
Nota 32. Otros Ingresos (Gastos)	21
Nota 33. Remuneraciones y Beneficios Sociales	21
Nota 34. Utilidad por Acción	21
Nota 35. Evaluación de Riesgos	21-22
Nota 36. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros	23
Nota 37. Información Financiera por Segmentos	23
Nota 38. Operaciones con Partes Vinculadas	23
Nota 39. Fondo de Pensiones y Jubilaciones	23
Nota 40. Transacciones no Monetarias	23
Nota 41. Hechos Posteriores al Cierre	23
Nota 42. Otras revelaciones	23
Informe de los Auditores Independientes Sobre Información Suplementario	24
Informe Sobre Información Complementaria	25-26

# **P. Armando Núñez & Asociados., SRL**

## **Contadores Públicos Autorizados**

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3  
Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.  
RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300  
E-mail: p.armandonunezasocs@hotmail.com

### **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

#### **A LA JUNTA DIRECTIVA Y ACCIONISTAS DE AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A. CIUDAD. -**

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estados de resultados, de flujo 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 LEONEL, S. A.** 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, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

#### **Fundamento de la Opinión**

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros".

#### **Asuntos clave de la auditoría**

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

- Las automatizaciones de las aplicaciones de las operaciones de compra y venta de divisas a la aplicación de contabilidad están implementadas, detectamos la debilidad en el control interno al determinar que el área de caja no está en línea y las transacciones de compra y venta de divisas se digitan en el computador de contabilidad posteriormente.
- En la revisión del control interno, existe la debilidad de que no están utilizando la cuenta bancaria, por tanto, los gastos operacionales son pagados en efectivo.

# **P. Armando Núñez & Asociados., SRL**

## **Contadores Públicos Autorizados**

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3  
Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.  
RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300  
E-mail: p.armandonunezasocs@hotmail.com

**Página 2**

- A la fecha de este informe la institución no ha completado la transformación a la Ley de Sociedades, aunque tienen una oficina de abogados apoderada para tales fines.
- En nuestra auditoría realizamos procedimientos exhaustivos de los reportes diarios de operaciones de compra y venta de divisas, los reportes de operaciones diarias y su registro en la contabilidad, para asegurarnos de que estén libres de errores materiales concluyendo un resultado satisfactorio.
- En la revisión del control interno, existe la debilidad de que no están utilizando la cuenta bancaria, por tanto, los gastos operacionales son pagados en efectivo.

### ***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 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.

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

La administración es responsable por 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.

### ***Responsabilidad 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

# **P. Armando Núñez & Asociados., SRL**

## **Contadores Públicos Autorizados**

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3  
Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.  
RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300  
E-mail: p.armandonunezasocs@hotmail.com

**Página 3**

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 estos riesgos y obtener una 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 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 inadecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida concluimos que si existe 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 en el sentido de que no han completado el proceso de transformación de la Ley de Sociedades y existe un grado alto de riesgo que no sea completado en el tiempo requerido por la Dirección de Impuestos Internos que vence el 7 de abril 2017. 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

# **P. Armando Núñez & Asociados., SRL**

## **Contadores Públicos Autorizados**

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3  
Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.  
RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300  
E-mail: p.armandonunezasocs@hotmail.com

**Página 4**

- En cuanto al cumplimiento del precipitado Manual de la Debida Diligencia, el proceso de estructurar los expedientes de los clientes, lleva un lento proceso de ejecución e implementación por parte de la institución.
- 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 gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en nuestra auditoría.

*P. Armando Núñez & Asociados, SRL*

### **P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L**

Registro ICPARD No. 61 d/f 10 de marzo de 1984  
Registro SIB A-025-2501

Soraya Núñez de Núñez, **CPA**

Registro. ICPARD No. 2031 d/f 27 de octubre de 1986  
Reg. De Firma 61

Santiago de los Caballeros  
4 de marzo de 2017

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

	Al 31 de diciembre	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (nota 5)</b>		
Caja	8,139,503	8,460,755
Bancos del país	780	1,850
Bancos del extranjero		
	<u>8,140,283</u>	<u>8,462,605</u>
<b>Cuentas por cobrar (nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar		
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	418,785	411,335
Depreciación acumulada	- 360,943	- 341,845
	<u>57,842</u>	<u>69,490</u>
<b>Otros Activos (nota 14 )</b>		
Cargos diferidos	104,040	104,040
Intangibles	-	-
Activos diversos		
Amortización acumulada	-	-
	<u>104,040</u>	<u>104,040</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>8,302,165</u></b>	<b><u>8,636,135</u></b>
Cuentas contingentes (nota 28 )		
Cuentas de orden (nota 29 )	5,000,000	5,000,000

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**LEONEL FENANDEZ ALMONTE**  
**PRESIDENTE**

**ARIEL MOTA**  
**CONTADOR**

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

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

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Fondos tomados a préstamo ( nota 18 )**

De instituciones financieras del país  
De instituciones financieras del exterior  
Otros

**Aceptaciones en circulación ( nota 19 )**

Impuesto sobre la renta

**Otros pasivos ( nota 20 ) ( nota 38 )**

**TOTAL DE PASIVOS**

**PATRIMONIO NETO ( nota 26 )**

Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Reserva legal bancaria		
Capital adicional pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	248,674	248,674
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	- 9,411,363	- 8,606,770
Resultado del ejercicio	- 189,680	- 803,672

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

Cuentas contingentes ( nota 28 )

Cuentas de orden ( nota 29 )

5,000,000

5,000,000

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
**PRESIDENTE**

**ARIEL MOTA**  
**CONTADOR**



**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre	
	2016	2015
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,281,934	2,097,554
Gastos generales y administrativos pagados	- 2,575,516	- 3,303,120
Otros gastos operacionales pagados	- 5,369	- 5,804
Otros gastos no operacionales	- 15,000	- 15,000
Impuesto sobre la renta pagado		
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	-
Ajustes de años anteriores	- 921	21,704
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	- 314,872	- 1,204,666
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 7,450	-
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos		
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>	- 7,450	-
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos		
Operaciones de fondos pagados	-	-
Aportes de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas		
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	-	-
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	- 322,322	- 1,204,666
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	8,462,605	9,667,271
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	8,140,283	8,462,605

**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
**PRESIDENTE**

**ARIEL MOTA**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
(Valores en RD\$)

	<b>Al 31 de diciembre</b>	
	<b><u>2016</u></b>	<b><u>2015</u></b>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	2,281,934	2,092,128
Diferencias de cambio	-	-
Ingresos diversos		5,426
	<u>2,281,934</u>	<u>2,097,554</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	-	-
Diferencias de cambio	- 5,369	- 5,804
Gastos diversos		
	<u>- 5,369</u>	<u>- 5,804</u>
	<b><u>2,276,565</u></b>	<b><u>2,091,750</u></b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32 )	- 1,688,869	- 2,139,434
Servicio de terceros	- 121,060	- 156,010
Depreciación y amortizaciones	- 19,098	- 23,130
Otras provisiones		
Otros gastos	- 622,218	- 561,848
	<u>- 2,451,245</u>	<u>- 2,880,422</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>- 174,680</b>	<b>- 788,672</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 32)</b>		
Otros ingresos		
Otros gastos	- 15,000	- 15,000
	<u>- 189,680</u>	<u>- 803,672</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>- 189,680</b>	<b>- 803,672</b>
Impuesto sobre la renta (nota 25)		-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>- 189,680</b>	<b>- 803,672</b>
Valor por acción básico (nota 33 )		
Valor por acción diluída (nota 33 )		
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones		

**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
**PRESIDENTE**

**ARIEL MOTA**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**  
**ESTADO DE CONCILIACION DEL EFECTIVO**  
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre	
	2016	2015
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	- 189,680	- 803,672
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
Provisiones:		
Ajustes de años anteriores	- 921	21,704
Liberación de provisiones		
Depreciaciones y amortizaciones	19,098	23,130
Impuesto sobre la renta diferido , neto		
Pasivos diversos	- 143,369	- 445,828
Ganancia en venta de activos fijos		
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	-
<b>Total de Ajustes</b>	- 125,192	- 400,994
Total Provisto en Operaciones	- 314,872	- 1,204,666

**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
**PRESIDENTE**

**ARIEL MOTA**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO**  
**(Valores en RD\$)**

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldos al 1 de enero del 2015</b>	5,000,000		10,000,000	248,674			4,674,549	- 13,281,319	6,641,904
Transferencia a resultados acumulados							- 13,281,319	13,281,319	
Aportes de capital		-							-
Superávit por revaluación									
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								- 803,672	- 803,672
Transferencia a otras reservas				-				-	
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2015</b>	5,000,000			248,674			- 8,606,770	- 803,672	5,838,232
Ajustes de años anteriores							- 921		- 921
Transferencia a resultados acumulados							- 803,672	803,672	
Aportes de capital		-							-
Superávit por revaluación									
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								- 189,680	- 189,680
Transferencia a otras reservas				-				-	
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2016</b>	5,000,000	-	10,000,000	248,674	-	-	- 9,411,363	- 189,680	5,647,631

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
**PRESIDENTE**

**ARIEL MOTA**  
**CONTADOR**





**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**  
**LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

**1. Entidad**

EL Agente de Cambio Leonel, S. A., tiene su domicilio en la ciudad de La Vega, República Dominicana y tiene como objetivo de su actividad principal es dedicarse a las operaciones de ventas y compras de dólares, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Los ejecutivos principales son:

Presidente                      Sr. Leonel Fernández Almonte

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automáticos
Ciudad de La Vega	1	0
Total	1	0

**Nota 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables**

Las principales políticas contables del Agente de Cambio están dentro de las normas de la Superintendencia de Bancos y se resumen en la forma que sigue:

- a) **Base contable de los estados financieros;**  
Los estados financieros que se presentan para este período contable, diciembre 2015 y 2014, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.
  
- b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad y Otros Activos;**  
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.
  
- c) **Base de Consolidación.**  
  
El agente de cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañías, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones de compañías, razón por la que no procede la consolidación.
  
- d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos).**  
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)
  
- e) **Instrumentos financieros.**  
El Agente no posee instrumentos financieros.

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.  
LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

- f) Inversiones negociables y a vencimiento.**  
El Agente de cambio no posee inversiones negociables y a vencimiento.
- g) Inversiones en acciones.**  
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) Cartera de créditos y provisión para créditos**  
El agente de cambio no tiene cartera de créditos.
- i) Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**

Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil (años)</i>	<i>Método</i>
Terreno		No es depreciable
Edificaciones	20	5 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	25 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	15 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	25 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	15 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual

**j) Bienes realizables y adjudicados**

El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos años para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencidos dichos plazos deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados se sigue el régimen transitorio de ocho años el 1995 (seis años en 1994) permitidos.

**k) Cargos diferidos.**

Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.

**l) Intangibles.**

El Agente de Cambio no posee activos intangibles

**m) Activos y pasivos en moneda extranjera.**

Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión



**LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

- m) Activos y pasivos en moneda extranjera.**  
Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registra contra los resultados del período. De la misma manera los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.
- n) Costos de beneficios de empleados;**  
Los beneficios a empleados consisten las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo de la Rep. Dominicana, estas consisten en el salario, vacaciones, regalía pascual, están afiliados con las Aseguradoras de Riesgos de Salud (ARS) y Aseguradoras de Fondos de Pensiones (AFP).
- o) Valores en circulación**  
El Agente de Cambio no tiene emitidos títulos o documentos en circulación
- p) Reconocimiento de ingresos y gastos.**  
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo, los Agentes de Cambio no tienen permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.
- q) Provisiones**  
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperarlos es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.
- r) Impuesto Sobre la Renta.**  
Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.
- s) Información financiera por segmentos.**  
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto, las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.
- t) Baja en un activo financiero.**  
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero
- u) Deterioro del valor de los activos.**  
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.
- v) Contingencias**  
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.
- w) Utilidad por acción**  
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período.

**LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**w) Utilidad por acción (continuación)**

La ganancia o la pérdida atribuible a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

*El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo, debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del período contable.*

*Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, warrants, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esta cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.*

**x) Reclasificación de partidas.**

No se han reclasificado partidas en los estados financieros que se presentan.

**y) Diferencias significativas con NIIF.**

No existen diferencias significativas con las NIIF

**z) Nuevos pronunciamientos contables.**

No existen nuevos pronunciamientos contables que afecten los estados que se acompañan

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

### 3. Cambios en las Políticas Contables

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

### 4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

A continuación se presentan los rubros del Estado de Situación Financiera, para las monedas en dólares RD\$45.6571 para 2016 y RD\$ 45.6571 para 2015.

	<u>Al 31 de diciembre de : .</u>		<u>Al 31 de diciembre de: .</u>	
	2016		2015	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Activos</u>				
Fondos disponibles	0	434,068	9,507	434,068
Cuentas por cobrar	_____	_____	_____0	_____0
<u>Pasivos</u>				
Otros pasivos	_____	_____	_____0	_____0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	_____	434,068	9,507	434,068
	=====	=====	=====	=====

El Agente de Cambio al cierre tiene los balances en EUROS al EU 53.4362 para 2016 y EU 53.4362 para 2015

	<u>Al 31 de diciembre de : .</u>		<u>Al 31 de diciembre de: .</u>	
	2016		2015	
	<u>EUROS</u>	<u>RD\$</u>	<u>EUROS</u>	<u>RD\$</u>
<u>Activos</u>				
Fondos disponibles	4,305	215,362	4,305	215,362
Cuentas por cobrar	_____	_____	_____	_____0
<u>Pasivos</u>				
Otros pasivos	_____	_____	_____0	_____0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	4,305	215,362	9,160	215,362
	=====	=====	=====	=====

La tasa oficial de la DGII para los dólares es de RD\$ 46.6175 para 2016 y RD\$ 45.4691 para 2015 y RD\$ 44.36 para 2015 en los dólares resulto una diferencia cambiaria positiva de RD\$ 5,572.5; y para los Euros la tasa es de RD\$ 49.1391 para 2016 y RD\$ 58.82 para 2015. Para los euros no resultó diferencia cambiaria, puesto que para la DGII es la misma tasa del Banco Central. El efecto se refleja en la nota 25 del impuesto sobre la renta.

### 5. Fondos disponibles

La disponibilidad al cierre de operaciones estaba representada por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	<u>Al 31 de diciembre de:</u>
	2016	2015
Efectivo en caja	8,139,603	8,460,755
Efectivo en bancos del país	780	1,850
Efectivo en bancos del exterior	_____0	_____0
	8,140.283	8,462,605
	=====	=====

No existe encaje legal, dado que no hay emitidos valores a terceros.

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.  
LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**6.Fondos interbancarios**

No aplica

**7.Inversiones en negociables y a vencimiento**

No aplica

**8.Cartera de Créditos**

No aplica

**9.Aceptaciones bancarias**

No aplica

**10.Cuentas por cobrar**

No aplica

**11.Bienes recibidos en recuperación de créditos**

No aplica

**12.Inversiones en acciones**

No aplica

**13.Propiedad, muebles y equipos**

	<i>Terrenos</i>	<i>Edificaciones</i>	<i>Mob y Equipos</i>	<i>Bienes tom. En Arrend financ.</i>	<i>Mejoras en Prop. Arrend.</i>	<i>Diversos Y Const. En proceso</i>	<i>Total</i>
<i>Valor bruto al 1ro. De enero de 2015</i>			411,335				411,335
<i>Adquisiciones</i>			7,450				7,450
<i>Retiros</i>							
<i>Revaluación</i>							
<i>Valor bruto al 31 de diciembre de 2016</i>			418,785				418,785
<i>Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2015</i>			341,645				341,645
<i>Gasto de depreciación</i>			19,098				19,098
<i>Retiro</i>							
<i>Provisión</i>							
<i>Valor al 31 de Dic. De 2016</i>			360,943				360,943
<i>Propiedad mueble y Equipos netos Al 31 de dic. De 2016</i>			57,841				57,841

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.  
LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**14.Otros activos**

Este grupo está representado por lo siguiente:

	<u>Al 31 de Diciembre de:</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	0	0
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	104,040	104,040
Cargos diferidos		
Plan de pensiones		
Otros cargos diferidos	0	0
c) Intangible		
Gastos de org. e instalación	0	0
Amort. gastos org. e instalación	0	0
Software	0	0
Amort. Software	0	0
Total	0	0
d) Activos diversos		
Bienes diversos	0	0
Total, Otros Activos	0	0
	=====	=====

**15.Resumen de provisiones para activos riesgosos**

El Agente de Cambio no tiene provisiones para activos riesgosos

**16.Obligaciones con el público**

La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por tanto, el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

**17.Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

No aplica

**18.Fondos tomados a préstamo**

No aplica

**19.Valores en circulación**

No aplica

**20.Otros pasivos**

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Obligaciones financieras a la vista	0	
Obligaciones con partes relacionadas	2,614,051	2,605,979
Dividendos por pagar		0
Acreedores diversos	40,483	191,924
Otras provisiones	0	0
Total Otros Pasivos	<u>2,654,534</u>	<u>2,797,903</u>

El pasivo con partes relacionadas corresponde a reembolsos a los accionistas por pagos realizados de la institución, y que al cierre estaban pendientes de completar.

**21. Obligaciones subordinadas**

El Agente de Cambio no posee obligaciones subordinadas

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.  
LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**22. Reservas técnicas**

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**23. Responsabilidades**

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**24. Reaseguros**

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**25. Impuesto sobre la renta**

Las operaciones del período resultaron en una Perdida Neta de RD\$ 189,680, por tanto, no resulta impuesto sobre la renta a pagar. La institución cuenta con un saldo a favor de impuesto sobre la renta de RD\$104,038.

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
	<i>En RD\$</i>	<i>En RD\$</i>
<i>Resultados antes del impuesto sobre la renta</i>	<i>- 189,680</i>	<i>-803,672</i>
<i>Más (menos) partidas que provocan</i>		
<i>Diferencias:</i>		
<i>Permanentes:</i>		
<i>Ingresos exentos</i>		
<i>Intereses ganados en el Banco Central</i>		
<i>Impuestos retribuciones complementarias</i>		
<i>Cargos del Banco Central de la República Dominicana</i>		
<i>Otras partidas no deducibles</i>	<u><i>0</i></u>	<u><i>0</i></u>
	<i>-189,680</i>	<i>-803,672</i>
<i>De tiempo:</i>		
<i>Diferencia en gastos de depreciación Fiscal</i>		
<i>Efecto diferencia en tasa cambiaria</i>		
<i>Aumento neto en la provisión para cartera de créditos</i>		<i>1,787</i>
<i>Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, muebles y equipos</i>		
<i>Aumento (disminución) de la provisión Para bienes recibidos. en rec.de créditos</i>		
<i>Disminución de la provisión para Prestaciones laborales, neto</i>		
<i>Aumento (disminución) de otras Provisiones, neto</i>	<u><i>0</i></u>	<u><i>0</i></u>
<i>Renta neta imponible</i>	<i>- 189,680</i>	<i>-801,885</i>

*El impuesto sobre la renta de los años 2016 y 2015, están compuestos de la siguiente manera:*

<i>Tasa impositiva</i>	<i>27%</i>	<i>27%</i>
<i>Corriente</i>		
<i>Diferido (*)</i>		
<i>Crédito impositivo</i>	<i>104,040</i>	<i>104,040</i>

*(\*) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y, no surgieron diferencias de tiempo.*

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.  
LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**26. Nota relativa al Patrimonio**

	Acciones comunes				Reserva Legal
	Autorizadas		Emitidas		Bancaria
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto(RD\$)	Monto(RD\$)
Saldo al 31 de Diciembre del 2016 y 2015	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	0

A continuación, se presenta la estructura de participación accionaria indicando el porcentaje distribuido entre accionistas:

<b>Nombre de los accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Porcentaje de Participación</b>
----------------------------------	-----------------------------	------------------------------------

El capital autorizado del Agente de Cambio es de 50,000 acciones de un valor nominal de \$100.00 cada una, el cual se encuentra suscrito y pagado en RD\$ 5,000,000.

**Las operaciones del período 2016 resultaron en una Pérdida Neta de RD\$ 189,680.**

La Reserva Legal es de RD\$ 248,674 al final de este período. Se ha creado sobre la base del 5% de las Utilidades Netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la Rep. Dominicana.

No se ha distribuido dividendos

No existe Superávit por Reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

En fecha 9 de septiembre del 2014, el Agente de Cambio se vio afectado por un robo, en el que desconocidos penetraron en sus instalaciones y sustrajeron las disponibilidades. Ante este hecho, los accionistas realizaron un aporte de capital por RD\$ 10,000,000.00 con la finalidad de continuar operando. La Asamblea Extraordinaria está en proceso de revisión, y por esta razón no se le ha dado de baja al capital inicial de RD\$5,000,000, que estaba respaldado por las disponibilidades. Una vez aprobada la Asamblea Extraordinaria, será dado de baja el capital de RD\$ 5,000,000, y se restablecerá en RD\$ 10,000,000.00.

Los resultados del ejercicio 2014, se vieron afectados con una Perdida Extraordinaria por RD\$ 12,166,293, equivalente a las disponibilidades que fueron sustraídas en el robo.

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.  
LA VEGA, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**27. Límites legales y relaciones técnicas**

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Déficit
Inversiones en entidades					
Financieras del exterior	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades					
No financieras	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades de					
Apoyo y serv. Conexos	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Propiedad, Muebles y Equipo	100 % _____.	4.00 % _____.	_____.	x _____.	_____.
Contingencias	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Financiamiento en moneda					
Extranjera	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Reserva Legal Bancaria					
Captaciones	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.

**28. Nota Relativa a Compromisos y Contingencias**

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

**29. Nota Relativa a Cuentas de Orden**

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:

Capital Autorizado RD\$ 5,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor:

Contra cuenta de capital autorizado RD\$ 5,000,000

**30. Ingresos y gastos financieros**

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento

**31. Otros ingresos (gastos) operacionales**

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	2,281,934	2,092,128
Diferencias de cambio	0	5,456
Ingresos diversos	<u>0</u>	<u>0</u>
	2,281,934	2,097,554
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		0
Comisiones por cambio	-	-
Diferencias de cambio		
Gastos diversos	<u>- 5,369</u>	<u>- 5,804</u>
	-5,369	- 5,804



LA VEGA, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

**32.Otros Ingresos (Gastos)**

	<u>Al 31 de diciembre de.</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ganancia en venta de activos fijos		
Gastos por sanciones Superintendencia de Bancos	(15,000)	(15,000)
Faltantes de caja	0	0
Otros gastos	0	0
Perdida por asalto y robo		0
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	<u>0</u>	<u>0</u>
Total, Otros Ingresos (Gastos) No Operacionales	RD\$ (15,000)	RD\$ (15,000)
	=====	=====

**33.Remuneraciones y beneficios sociales**

A continuación, se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el período, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

<i>Concepto</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios</i>	<i>1,130,311</i>	<i>1,401,031</i>
<i>Seguros sociales</i>		
<i>Contribuciones a Planes de pensiones</i>	<i>80,252</i>	<i>99,473</i>
<i>Retribuciones con Pago basado en Acciones</i>		
<i>Otros gastos de Personal</i>	<i>478,306</i>	<i>638,930</i>
	<i>1,688,880</i>	<i>2,032,684</i>

**34.Utilidad por acción**

La utilidad por acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores

**35.Evaluación de riesgos**

Riesgo de tasas de interés

No existen activos ni pasivos con riesgos de tasas de interés.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

35.Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez

Al cierre de operaciones los vencimientos de los activos y pasivos se agrupan en la forma que sigue:

	<u>Hasta</u> <u>30 días</u>	<u>De 31</u> <u>Hasta 90</u> <u>días</u>	<u>De 91</u> <u>Hasta un</u> <u>año</u>	<u>De 1 a 5</u> <u>años</u>	<u>Más de</u> <u>5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles						
Fondos interbancarios	8,140,283					8,140,283
Inversiones negociables y a vencimiento						
Cartera de crédito						
Deudores por aceptaciones						
Inversiones en acciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir*						
Activos diversos*	104,040					104,040
<b>Total, Activos</b>	<u>8,244,323</u>					<u>8,244,323</u>

**Pasivos**

Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados a préstamo						
Otras Obligaciones por pagar						
Otros Pasivos**	2,654,534					2,654,534
<b>Total, Pasivos</b>	<u>2,654,534</u>					<u>2,654,534</u>

**Razón de liquidez**

A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
A 60 días ajustada  
A 90 días ajustada

**En moneda  
Nacional**  
1.474 %

**En moneda  
extranjera**

**Posición**

A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
A 60 días ajustada  
A 90 días ajustada  
Global (meses)

5,589,789

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

### 36. Valor razonable de los instrumentos financieros

Se revelará el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
- Efectivo y equivalentes de efectivo	8,140,283	8,140,283
- Inversiones negociables y a vencimiento	0	0
- Cartera de crédito	0	0
- Inversiones en acciones	0	0
Pasivos:		
- Depósitos	0	0
- Valores en circulación	0	0
- Fondos tomados a préstamos	0	0
	<u>8,140,283</u>	<u>8,140,283</u>
	=====	=====

### 37. Información financiera por segmentos

El Agente de Cambio no posee Sucursales

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de las del sector financiero.

### 38. Operaciones con partes vinculadas

El Agente de Cambio tiene obligaciones por pagar con los accionistas, por pagos realizados de la institución y pendientes de reembolsar al cierre.

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2016</u>	<u>2015</u>
Obligaciones con partes vinculadas	<u>RD\$ 2,614,051</u>	<u>RD\$ 2,605,979</u>

### 39. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social,

### 40. Transacciones no monetarias

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

### 41. Hechos Posteriores al Cierre

A la fecha de presentación de los estados financieros de 4 de marzo de 2016, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la situación Patrimonial y financiera de la institución.

### 42. Otras revelaciones

Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los estados financieros y de la entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.