
**Agente de
Cambio
Julio Díaz,
S.A.**

**Estados
Financieros
Auditados**

**Períodos
01 de Enero Al
31 de Diciembre
2017-2016**

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.,

Estados Financieros Auditados

Períodos 2017 - 2016

<u>Contenido:</u>	<u>Página (s)</u>
1. Informe de Auditores Independientes	1
2. Estados Financieros:	
Balances Generales	5
Estados de Resultados	6
Estado de Flujos de Efectivos	7
Estados de Cambios en el Patrimonio	8
3. Notas de los Estados Financieros.....	9

Dictamen

Informe de los Auditores Independientes

Señores:

Junta de Accionistas

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.

Período del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2017.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del **Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y los estados de resultados, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas 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 del **Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.**, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en dicha fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamento de la opinión

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

Responsabilidades de la administración y de los responsables de gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, 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 bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo de la entidad son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o 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 existe. 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 adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un

fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o anulación del 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 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 hechos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

Otros asuntos

- Acogiéndonos a la norma para la presentación de estados financieros comparativos, debemos destacar que los estados financieros del período 2016, fueron auditados por otra firma en su correspondiente período.

- 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 Republica Dominicana. Por lo tanto el balance general, los estados de resultados, de flujo de efectivo y de cambio en el patrimonio neto y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de la práctica de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana

Sin otro particular,

Atentamente,

Yolanda Mateo
Yolanda E Mateo
Socia Ejecutiva
Reg. ICPARD No.3574

Mateo & Asociados S.R.L.

Mateo & Asociados
Reg. ICPARD No 152.
Reg. IDECOOP No.38
Reg. Sup. Bancos A-065-2201.
13 de Marzo 2018.
Santo Domingo, RD.



Estados Financieros

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A

Balances Generales

Del 01 de Enero Al 31 Diciembre 2017-2016

Valores Expresados en RD\$

<u>ACTIVOS</u>		2017	2016
Fondos Disponibles	(N-3 y 4)		
Caja		4,385,513	4,166,812
Bancos del País		82,674	111,250
		<u>4,468,187</u>	<u>4,278,062</u>
Cuentas y Doc. por Cobrar	(N-5)		
Cuentas por Cobrar		423,853	552,831
Propiedades, Muebles y Equipos	(N-6)		
Propiedad, Muebles y Equipos		657,464	622,464
Depreciación Acumulada		(583,664)	(559,064)
		<u>73,800</u>	<u>63,400</u>
Otros Activos	(N-7)		
Cargos Diferidos		72,642	72,642
TOTAL ACTIVOS		<u><u>5,038,482</u></u>	<u><u>4,966,935</u></u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
PASIVOS	(N-8)		
Otros Pasivos		2,200	2,201
Total Pasivos		<u>2,200</u>	<u>2,201</u>
PATRIMONIO NETO	(N-10)		
Capital Pagado		5,000,000	5,000,000
Aportes Futura Capitalización		3,000,000	7,154,719
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores		(3,051,321)	(7,093,270)
Resultados del Período (Neto)		87,603	(96,715)
Total Patrimonio Neto		<u>5,036,282</u>	<u>4,964,734</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>5,038,482</u></u>	<u><u>4,966,935</u></u>

Sr. Julio Cesar Díaz Caridad
Gerente



Lic. Alexander Dicló
Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A

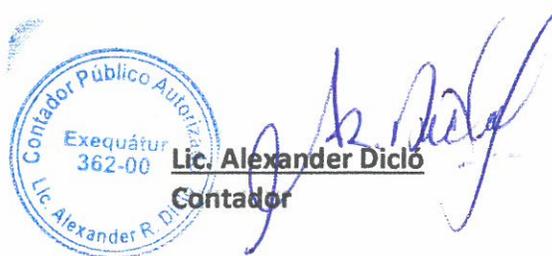
Estados de Resultados

Del 01 de Enero Al 31 Diciembre 2017-2016

Valores Expresados en RD\$

		2017	2016
Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio	(N-11)	113,566	-
		113,566	-
Otros Ingresos Operacionales	(N-11)		
Comisiones por Cambio		2,858,257	2,988,635
		2,858,257	2,988,635
Otros Gastos Operacionales	(N-11)		
Comisiones por Servicios		(15,421)	(8,508)
Gastos Diversos		-	(31,021)
		(15,421)	(39,529)
Gastos Operativos			
Sueldo y Compensaciones al Personal		(1,862,988)	(1,795,606)
Servicios de Terceros		(120,411)	(155,873)
Depreciación y Amortización		(24,600)	(15,067)
Otros Gastos		(860,801)	(1,079,275)
		(2,868,800)	(3,045,821)
RESULTADO OPERACIONAL		87,603	(96,715)
Otros Ingresos (Gastos)	(N-12)		
Otros Ingresos		-	-
Otros Gastos		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
Impuesto Sobre la Renta	(N-9)	120,011	
RESULTADO DEL EJERCICIO		87,603	(96,715)

Sr. Julio Cesar Díaz Caridad
Gerente



Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

7

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A

Estados de Flujos de Efectivo Comparativos

Del 01 de Enero Al 31 Diciembre 2016-2015

Valores Expresados en RD\$

	2017	2016
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,858,257	2,988,635
Gastos administrativos y generales pagados	(1,962,426)	(3,030,754)
Otros gastos generales pagados	(860,801)	(39,529)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	242,544	(45,079)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de operación	277,575	(126,727)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Cuentas por cobrar		
Adquisición de activos fijos	(71,395)	(36,395)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	(71,395)	(36,395)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Movimiento neto de utilidades y reservas	(16,055)	
Aportes de capital		3,000,000
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	(16,055)	3,000,000
DISMINUCION (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	190,125	2,836,878
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	4,278,062	1,441,184
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	4,468,187	4,278,062
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	87,603	(96,715)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	24,600	15,067
Cambio netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	36,395	(3,232)
Otras cuentas por cobrar	128,978	(40,681)
Otros pasivos	(1)	(1,166)
Total ajustes	189,972	(30,012)
Efectivo neto usado por las actividades de operación	277,575	(126,727)

Sr. Julio Cesar Díaz Caridad
Gerente



Lic. Alexander Dicló
Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A

Estados de Cambios en el Patrimonio

Del 01 de Enero Al 31 Diciembre 2017-2016

Valores Expresados en RD\$

	Capital Pagado	Capital Pendiente Capitalizar	Resultados Acumulados	Resultados del Período	Total Patrimonio
Saldos al 31 Dic. 2015	5,000,000	4,154,719	(7,438,062)	344,792	2,061,449
Transferencia a resultados acumu.			344,792	(344,792)	-
Impuesto sobre la renta Resultados del ejercicio				(96,715)	(96,715)
Aportes a futura capitalización		3,000,000			3,000,000
					-
Saldos al 31 Dic 2016	5,000,000	7,154,719	(7,093,270)	(96,715)	4,964,734
Impuesto sobre la renta					-
Transferencia a resultados acumu.			96,715	96,715	193,430
Impuesto sobre la renta Resultados del ejercicio				87,603	87,603
Reducción capital aportado no capitaliz.		(4,154,719)			(4,154,719)
Ajustes de períodos anteriores			3,945,234		3,945,234
					-
Saldos al 31 Dic. 2017	5,000,000	3,000,000	(3,051,321)	87,603	5,036,282

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Notas de los Estados Financieros

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

Nota-1. Antecedentes de la Entidad

La empresa "Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.", fue constituida el 22 de febrero de 1997 bajo de ley No.183-02, la cual opera bajo la Ley Financiera y Monetaria de la R.D, las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central (BC), y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana, (SIB). La misma está registrada ante la SIB desde el 8 de Septiembre del 1997, bajo el No.Z1-023-1-00-0101, con su Registro Mercantil No.27136SD y ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) con el RNC No. 1-01-73023-4.

En la actualidad dicho Agente tiene su domicilio social en la Calle Marcos del Rosario No.157, Esquina calle F, Los Mina, Santo Domingo Este, Republica Dominicana.

1.1 Objetivos Principales

Entidad con fines de lucro, cuyo capital se nutre de los aportes de socios, de los porcentajes de rendimiento y demás excedentes producto de sus actividades de compra y venta de divisas.

Como objetivos principales el Agente tiene:

- ✓ La compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación.
- ✓ Mantener cuentas en divisas con los intermediarios financieros del país.
- ✓ Mantener cuentas en divisas con los intermediarios financieros del exterior.

1.2 Membrecía y Cuerpo Directivo Actual

A la fecha cuenta con una membrecía de tres accionistas. Acorde a la última Asamblea la empresa está representada por:

- La Asamblea General de Socios como Máxima Autoridad.
- El Consejo Administración, el Consejo de Vigilancia

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

1.3. Membrecía y Cuerpo Directivo Actual, Continuación

El mismo está conformado como sigue:

Sr. Julio Cesar Díaz Caridad	Presidente
Sr. Julio Cesar Díaz Vido	Vicepresidente
Cesar Michael Díaz Vido	Secretario

Por otra parte la Gerencia General está a cargo del Sr. Julio Cesar Díaz Caridad.

1.4 Moneda Expresada

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en RD\$ pesos dominicanos.

Nota-2. Principios y Políticas Contables

a) Base Contable de los Estados Financieros.

Los estados financieros que se adjuntan en este informe financiero, han sido preparados de conformidad con las prácticas de contables, normativas y regulaciones establecidas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana (SIB) como entidad reguladora. Dichos estados difieren en algunos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas últimas fungen como normativas supletorias, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las normas internacionales de información financiera.

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

b) Resumen Entre las Diferencias Más Significativas Reguladas por la SIB con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

b-1) Las normas internacionales de información financiera requieren que partidas como los activos sean registrados como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos. Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y las plusvalía entre otros sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana para ser registrados como activos intangibles.

b-2) Las normas internacionales de información financiera requiere que las inversiones a corto plazo de alta liquides y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo, dentro de la porción corriente de los activos. Por su parte las regulaciones bancarias de la SIB requieren que las inversiones colocadas a corto plazo y que son fácilmente convertible en importes determinados como activos, sean clasificadas como inversiones.

b-3) Respecto a la presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera, estas difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana.

c) Método de Registro de sus Activos Fijos.

La entidad registra sus activos al precio del costo de adquisición de los mismos.

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

d) Métodos de Depreciación.

Para el registro de sus activos fijos, y cargos por depreciación, la empresa utiliza el método de línea recta. La misma clasifica sus activos en las tres categorías que estipula nuestra Ley 11-92 en su Código Tributario. Estas categorías son Categorías I, II y III. La Categoría I- aplica un 5% anual de depreciación, comprende las edificaciones. La Categoría II- aplica un 25% anual, y comprende los mobiliarios, equipos y vehículos de transporte liviano. La Categoría III-aplica un 15% anual, y comprende los demás activos no incluidos en la categoría I y II.

e) Contabilización de Otros Cargos.

Respecto a otros cargos diferidos que incluyen anticipo de impuesto sobre la renta, seguros pagados por anticipado etc., los mismos aunque obtenidos se registran en la medida que suceden y/o devengan.

f) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado.

Este rubro corresponde a erogaciones con gastos a amortizar y beneficios a recibir a futuro producto de esta erogación, con períodos que se extienden a más de un año fiscal. Entra en esta partida el software adquirido y la plusvalía adquirida de otros rubros.

Para su registro se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana. Los activos se valúan al costo neto de sus amortización acumulada mediante el métodos de línea recta durante una vida útil, la cual se estima de 3 a 5 años, salvo en el caso de plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida. Esta plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos la pérdida acumulada por deterioro.

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

g) Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Dichas partidas se expresan en los estados financieros que acompañan este informe a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la Republica Dominicana, aplicable a las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. La diferencia entre la tasa de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida y las resultantes de las posiciones mantenidas por agentes de cambios se incluyen en los resultados corrientes.

h) Otras provisiones

Creadas por obligaciones que dependen de la materialización de un hecho futuro. Las mismas se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura. En tal sentido por existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro cuya ocurrencia puede darse o no en función de lo cual el agente de cambio posiblemente deba asumir una obligación futura.

i) Deterioro de Valor de los Activos

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

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

j) Uso de Estimados

Usados para contabilizar operaciones en calidad de provisiones por compensaciones al personal, depreciaciones, amortización de activos e impuesto sobre la renta. Dichas estimaciones se incluyen en las cifras reportadas en los estados financieros que incluyen dentro de los activos, pasivos, ingresos y gastos del período. Al término los resultados de dichas estimaciones, pueden diferir con los resultados reales de dichas estimaciones.

k) Bonificación

Por medio de la Ley del Código de Trabajo existente en R.D., el agente de cambio concede bonificación a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre beneficios obtenidos antes de dicha compensaciones contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultado del ejercicio.

L) Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la ley de seguridad social (ley No.87-01) de 9 de mayo de 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones principales de AFP popular.

m) Indemnización por Cesantía

Conforme lo establece el Código de Trabajo de la Republica Dominicana el agente se acoge al pago de preaviso y auxilio de cesantía, en aquellos casos de contratos con empleados que sean terminados sin causa justificada.

n) Otros Beneficios

El Código de Trabajo de la R.D. contempla beneficios de vacaciones y regalía pascual a empleados conforme al tiempo de labor no mayor de un año calendario. El agente de cambio otorga beneficios a sus empleados de acuerdo a lo estipulado en dicha ley. De la misma manera incluye otros beneficios

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

previamente acordado entre las partes, por políticas de beneficios adquiridas como incentivo a su personal.

ñ) Reconocimientos de los Ingresos y Gastos.

La empresa reconoce sus ingresos y gastos por el método de los devengados. Los ingresos por comprar y venta de divisas y otras actividades se reconocen cuando se realizan.

o) Impuesto sobre la Renta.

El mismo es calculado en base a los resultados del período fiscal. Existen dos partidas a honrar, una corriente y otra diferida. La primera se produce en base al monto de beneficios netos, también llamada base imponible, a la cual le es aplicada la tasa actual de un 27% establecida por la DGII, llamada también renta neta imponible. Debiéndose pagar antes del 30 de abril del año siguiente. La porción diferida se efectúa utilizando el método de activos y pasivos como consecuencia de diferencias temporales entre los montos entre ambos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos activos y pasivos registrados utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

p) Baja en Activos Financieros.

Durante los años 2017 y 2016 no se han aplicado baja de activos financieros. Si fuere necesario dicho cambio, se ha aplicar en base a la utilización de lo establecido en las Normas Internacionales de la Información Financiera, (NIIF).

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
 (Valores Expresados en RD\$)

Nota -3. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario.

Activos	2017			2016	
	EUR\$	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Fondos disponibles Eur\$	2,000		111,400		
Fondos disponibles US\$		17,577	834,380	1,471	67,103
	<u>2,000</u>	<u>17,577</u>	<u>945,780</u>	<u>1,471</u>	<u>67,103</u>
Pasivos					
Porción larga (corta) de moneda extranjera	<u>2,000</u>	<u>17,577</u>	<u>945,780</u>	<u>1,471</u>	<u>67,103</u>

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el tipo de cambio utilizado para la conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional la tasa era como sigue:

	2017	Tasa	2016	Tasa
Moneda en EUR	EUR\$1	55.70		
Moneda en US\$	US\$1	47.47	US\$1	46.62

Nota -4. Fondos Disponibles.

El mismo está compuesto por la disponibilidad del efectivo, en sus diferentes cuentas de caja y bancos. Al cierre operacional, esta era la situación de las mismas:

	2017	2016
Fondos Disponibles		
Caja Chica	10,483.43	
Caja General	4,375,030	4,166,812
Banco de Reservas	82,674	111,250
Total	<u>4,468,187</u>	<u>4,278,062</u>

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

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
 (Valores Expresados en RD\$)

Nota -5. Cuentas y Documentos por Cobrar

Está representada por los préstamos a cobrar corrientes, en los siguientes renglones:

	2017	2016
Cuentas a Recibir Diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	406,757	472,855
Cuentas a recibir diversas		62,880
Depósitos en garantía	17,096	17,096
Total	423,853	552,831

Nota -6. Propiedades, Muebles y Equipos.

Está compuesto por todos los bienes que la entidad no tiene intención de vender, y utiliza para el desarrollo de sus operaciones, el detalle es como sigue:

	2017	Mobiliario y Equipos
Valor bruto al 1ro de enero 2017		586,069
Adquisiciones		71,395
Retiros		
Valor bruto al 31 de diciembre de 2017		657,464
Depreciación acumulada al 1ro de enero de 2017		(559,064)
Gasto de depreciación		(24,600)
Total Depreciación		(583,664)
Valor al 31 de diciembre de 2017		
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2017		73,800

	2016	Mobiliario y Equipos
Valor bruto al 1ro de enero 2016		586,069
Adquisiciones		36,395
Retiros		
Valor bruto al 31 de diciembre de 2016		622,464
Depreciación acumulada al 1ro de enero de 2016		(543,997)
Gasto de depreciación		(15,067)
Total Depreciación		(559,064)
Valor al 31 de diciembre de 2016		
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2016		63,400

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
 (Valores Expresados en RD\$)

Notas -7. Otros Activos

Está compuesto por otros activos no corrientes que posee la entidad, y que forman parte de activos genéricos, el detalle se presenta a continuación:

Detalle:	2017	2016
Impuesto sobre la renta diferido	11,877	11,877
Otros cargos y anticipos de ISR	60,765	60,765
Total	72,642	72,642

Nota -8. Pasivos

Esta partida está representada por los compromisos contraídos por la entidad a la fecha.

Al cierre operacional, ésta era la situación de la misma:

Detalle:	2017	2016
Corriente y Otros:		
Acreedores diversos	2,200	2,201
Total	2,200	2,201

Nota -9. Impuesto Sobre la Renta.

A continuación mostramos la conciliación de los resultados reportados para propósitos de impuesto sobre la renta al 31 de diciembre 2017 y 2016, respectivamente:

	2017	2016
Resultado antes de impuesto sobre la renta	87,603	(96,716)
Mas (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Gastos no admitidos	529,778	509,218
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación	9,764	2,317
Renta neta antes de perdida compensable	627,145	511,535
Perdida compensable	(182,659)	(414,819)
Renta neta imponible después de la perdida	444,486	
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
Total	120,011	-
Liquidación de impuesto sobre lo activos:		
Activos imponibles	73,800	63,400
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Total	738	634

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
 (Valores Expresados en RD\$)

Nota -9. Continuación Impuesto Sobre la Renta.

	2017	2016
Corriente	120,011	
Diferido (*)	<u>625</u>	<u>625</u>

(*) Al 31 diciembre de 2017 y 2016, las diferencias de tiempo generarán impuestos diferidos, a continuación el detalle.

	Saldo al inicio	2017 Ajustes del período	Saldo al final
Impuesto diferido, activo neto	<u>120,011</u>		<u>169,329</u>
Depreciación de activos fijos	<u>9,764</u>	<u>625</u>	<u>(10,389)</u>

	Saldo al inicio	2016 Ajustes del período	Saldo al final
Impuesto diferido, activo neto			
Depreciación de activos fijos	<u>8,488</u>	<u>625</u>	<u>(9,113)</u>

El impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro del renglón de otros activos, en el balance general que se adjunta a este informe.

Nota -10. Patrimonio

La misma compone las partidas que integran el capital de los socios desde su formación hasta la fecha. El detalle se presenta a continuación:

	Acciones Comunes 2017			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 diciembre de 2017	30,000	30,000,000	1,000	5,000,000
Saldo al 31 diciembre de 2016	30,000	30,000,000	1,000	5,000,000

Capital en Acciones:

El mismo está compuesto por acciones comunes, con un valor nominal de RD\$1,000.00 pesos por acción, las cuales están emitidas y en circulación como se presentan en ambos años.

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
 (Valores Expresados en RD\$)

Nota -10. Continuación Patrimonio.**Capital Adicional Pagado:**

Representa los aportes de socios pendientes de capitalizar, al cierre de ambos períodos este era el balance:

	2017	2016
Capital pendiente de capitalizar	3,000,000	7,154,719
Total	3,000,000	7,154,719

Patrimonio Neto

	2017			
Numero de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %	
Personas Físicas:				
Vinculadas a la administración	3	5,000	1,000	100
No Vinculadas a la administración	3	5,000	1,000	100

	2016			
Numero de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %	
Personas Físicas:				
Vinculadas a la administración	3	5,000	1,000	100
No Vinculadas a la administración	3	5,000	1,000	100

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
 (Valores Expresados en RD\$)

Nota- 11. Ingresos (Gastos) Operacionales.

Representan aquellos ingresos que surgen de la operaciones naturales que realiza el agente, producto de los servicios establecidos en el marco regulatorio de sus estatutos. Al cierre del período estas fueron las partidas:

	2017	2016
Comisiones por cambio		
Ingresos por ganancia en cambio de divisas	113,566	
Ingresos por cambio de divisas	2,858,257	2,988,635
 Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(15,421)	(8,508)
Gastos diversos		(31,021)
Total	<u>(15,421)</u>	<u>(39,529)</u>

Nota -12. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales.

Son considerados los egresos como Ingresos o erogaciones que realiza la entidad no usuales a sus operaciones. A la fecha de cierre presentamos en detalle las partidas más significativas como sigue:

	2017	2016
Otros Ingresos (Gastos)		
Otros Ingresos	-	-
Otros Gastos	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

Nota -10. Entidad Operacional como Negocio en Marcha.

Al 31 de diciembre de 2016 la entidad ha incurrido en pérdidas recurrentes en sus operaciones por un valor de RD\$ 7, 189,985 esta situación crea un incumplimiento con respecto al aumento y permanencia del capital pagado mínimo obligatorio establecido en las regulaciones bancarias vigentes. En adición presenta flujos de efectivos negativos en la ejecución de sus actividades de operación.

El **Agente de Cambio Julio Díaz** completó su proceso de adecuación de una sociedad de responsabilidad limitada a una sociedad anónima, tal cual lo contempla y exige la ley 183-02 Monetaria y Financiera.

Nota -11. Hechos Posteriores Al Cierre.

- a) en la fecha 10 de febrero de 2017 la Superintendencia de Bancos en su resolución No.002/17 aprueba y pone en vigencia la implementación del nuevo informe del auditor independiente sobre estados auditados conforme a las normas Internacionales de Auditoria (NIAS s) nuevas y revisadas.
- b) la Superintendencia de Bancos emitió el 27 de enero de 2017 la circular número 001/17 para entidades de intermediación financiera y bancaria donde establece el nuevo perfil, funciones y responsabilidades del oficial de cumplimiento de prevención del lavado de Activos y financieros del terrorismo dando un plazo de seis meses para el inicio del cumplimiento de la misma.
- c) Cambios en el proceso de Declaración del ITBIS, IR-2 sus anexos y Declaración de Activos.

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

Nota -11. Hechos Posteriores Al Cierre, Continuación.

La Dirección General de impuestos interno informa que a partir de 1 de enero de 2018 incorpora mejoras a los procesos de presentación del formulario del ITBIS, Declaración jurada de impuesto sobre la Renta de personas jurídicas (IR-2) |y sus anexos, y del impuesto sobre los Activos (ACT) con el propósito de facilitar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Estas mejoras garantizaran:

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

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

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

Nota-12. Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que No Aplican en Este Reporte.

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

Agente de Cambio Julio Díaz, S.A.
Notas a los Estados Financieros 2017-2016
(Valores Expresados en RD\$)

Nota-12. Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que No Aplican en Este Reporte, Continuación:

- Cambios en la política contable
- Fondos interbancarios
- Inversiones negociables y a vencimiento
- Cartera de créditos
- Aceptaciones bancarias
- Bienes realizables y adjudicadle
- Inversiones en acciones
- Resumen de provisiones para activos riesgosos
- Obligaciones con el público
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Límites legales y relaciones técnicas
- Compromiso y contingencia
- Cuenta de orden
- Ingresos(gastos)financieros
- Utilidad por acción
- Evaluación de riesgo
- Información financiera por segmento
- Operaciones con partes vinculadas
- Transacciones no monetarias
- Otras revelaciones