

**CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Calle 1, No. 17-B Urbanización Rivera Del Yaque, Bella Vista, Santiago, R. D.  
Firma ICPARD #258-----Tel.: 809-247-0110  
Reg. Superintendente de Bancos No. A-075-2501

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SIN SALVEDADES**

**A LA JUNTA DIRECTIVA Y ACCIONISTAS DE  
AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S.A.  
Ciudad**

Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y los Estados de Resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

**Responsabilidades de la Administración por los Estados Financieros**

La Administración de la entidad 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 internos que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de erros 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 negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el 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.



## **Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoria 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 Auditoria, 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 auditoria de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria. También:

- ✓ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- ✓ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoria 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 del negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha



de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras 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 de la gerencia 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.

## OPINION

En nuestra opinión, los estados financieros, antes mencionados presentan razonablemente en todos su aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, su desempeño financiero y flujos de efectivo por el año terminado en esas fechas, de acuerdo con las practicas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la nota 2, a los estados Financieros que se acompañan.

## Asunto de Énfasis

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

  
LIC. AUGUSTO MARTINEZ & ASOC., SRL

26 de Febrero, 2018  
Santiago de los Caballeros

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**BALANCE GENERAL**  
 (Valores en RDS)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
<b>ACTIVOS</b>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Fondos Disponibilidades (Nota 5)</b>		
Caja	11,828,554	12,278,897
Bancos del país	275,953	60,525
	12,104,507	12,339,422
<b>Cuentas por cobrar (nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar		
<b>Propiedad, muebles y equipos (nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	681,949	1,042,827
Depreciación acumulada	(533,815)	(880,964)
	148,134	161,863
<b>Otros Activos (nota 14)</b>		
Cargos diferidos	291,430	291,430
Activos diversos	269,960	228,213
Amortización acumulada	(291,430)	(291,430)
	269,960	228,213
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	12,522,601	12,729,498

Cuentas contingentes (nota 28 )	-	-
Cuentas de orden (nota 29 )	30,000,000	30,000,000

*Dario Guzman*  
**DARIO GUZMAN**  
 PRESIDENTE

*William Estevez*  
**WILLIAM ESTEVEZ**  
 CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros





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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	6,538,524	6,128,653
Diferencias de cambio	-	2,965
Ingresos diversos	-	-
	6,538,524	6,131,618
<b>Otros gastos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Gastos diversos	-	-
	-	-
	6,538,524	6,131,618
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32 )	(5,234,297)	(3,963,660)
Servicios a terceros	(389,358)	(148,926)
Depreciación y Amortizaciones	(13,729)	(75,189)
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	(561,947)	(541,124)
	(6,199,331)	(4,728,899)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	339,193	1,402,719
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 32)</b>		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	-	-
	-	-
<b>Ingresos (gastos) extraordinarios</b>	-	(19,000)
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	339,193	1,383,719
Impuesto Sobre la Renta (nota 25)	(91,582)	(373,604)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	247,611	1,010,115

Valor por acción básico (nota 33 )

Valor por acción diluida (nota 33 )

Número promedio ponderado de acciones en circulación,  
ajustado por división de acciones

*Dario Guzman*  
**DARIO GUZMAN**  
 PRESIDENTE

*William Estevez*  
**WILLIAM ESTEVEZ**  
 CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO**  
(Valores en RDS)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos Operacioneles cobrados	6,538,524	6,131,618
Gastos administrativos y generales pagados	(6,199,331)	(4,728,899)
Otros gastos operacionales pagados	-	-
Impuesto sobre al arenta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	-	(19,000)
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación</b>	<u>339,193</u>	<u>1,383,719</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(574,108)	(93,808)
Producto de venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión</b>	<u>(574,108)</u>	<u>(93,808)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	-
Operaciones de fondos pagados	-	-
Aporte de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	(234,915)	1,289,911
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>12,339,422</u>	<u>11,049,511</u>
<b>EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>12,104,507</u></u>	<u><u>12,339,422</u></u>

*Dario Guzman*  
**DARIO GUZMAN**  
PRESIDENTE



*William Estevez*  
**WILLIAM ESTEVEZ**  
CONTADOR

Para ser leidos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO**  
**(Valores en RDS)**

Al 31 de diciembre de  
2017                      2016

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el  
 flujo de efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de  
 operación

Resultado del ejercicio	247,611	1,010,115
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en ) las actividades de operación</b>		
Provisiones:		
Ajustes de años anteriores	(29,092)	-
Depreciaciones y amortizaciones	13,729	75,189
Impuesto sobre la renta	91,582	373,604
Pasivos diversos	15,363	(75,189)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	-
	91,582	373,604
<b>Total de Ajustes</b>		
	339,193	1,383,719
<b>Total provisto en Operaciones</b>	339,193	1,383,719

*Dario Guzman*  
**DARIO GUZMAN**  
**PRESIDENTE**



*William Estevez*  
**WILLIAM ESTEVEZ**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 (Valores en RDS)

	Capital pagado	Reservas Legales Bancarias	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superavit por Renovación	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldos al 1<sup>er</sup> de enero de 2016</b>	5,000,000	-	-	288,046	-	-	5,326,487	501,890	11,116,423
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	501,890	(501,890)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Superavit por revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias neta no realizada sobre inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:									
Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	50,506	-	-	-	1,010,115	1,010,115
Resultado del ejercicio	-	-	-	338,552	-	-	5,828,377	(50,506)	-
Transferencia a reserva	-	-	-	-	-	-	959,609	959,609	12,126,538
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	5,000,000	-	-	338,552	-	-	5,828,377	959,609	12,126,538
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	959,610	(959,610)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-	-	(29,092)	-	(29,092)
Superavit por revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias neta no realizada sobre inversiones en valores disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:									
Efectivo	-	-	-	12,381	-	-	-	247,611	247,611
Acciones	-	-	-	350,933	-	-	6,758,895	(12,381)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	235,229	-
Transferencia a reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	5,000,000	-	-	350,933	-	-	6,758,895	235,229	12,345,057

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

*Dario Guzman*  
**DARIO GUZMAN**  
 PRESIDENTE



*William Estevez*  
**WILLIAM ESTEVEZ**  
 CONTADOR

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Nota No. 1 Entidad**

**Origen y constitución de la sociedad.** Agente de Cambio Dario Gúzman, S. A., inicia sus operaciones el 3 de mayo de 1999, domicilio principal en la Avenida Las Carreras esq. R César Tolentino Apto. 1-B, Municipio y Provincia de Santiago, sociedad por Acciones y existente de acuerdo con las Leyes Dominicana, inscrita en el Registro Nacional de Contribuyente No. 102334455, de conformidad con los estatutos sociales, el capital social es de CINCO MILLON DE PESOS DOMINICANOS (RD\$ 5,000.000.00) dividido en CINCUENTA MIL (50,000) ACCIONES con un valor nominal de CIEN PESOS DOMINICANOS (RD\$100.00) cada una.

En virtud de lo establecido en la nueva ley de sociedades, asumió sus funciones como Presidente de la actual asamblea, el señor **ANDRES DARIO GUZMAN**, en su calidad de Presidente único de los Estatutos Sociales, la sociedad tendrá por objeto, en la República Dominicana, la designación de una empresa de servicios dedicada a la compra y venta de divisas, dirigidos a todos los segmentos de mercado económicamente activos.

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automaticos
Santiago de los Caballeros	1	0
Sucursales	1	0
Total	2	0

**Nota No. 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables**

Las principales políticas contables adoptadas 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 e los estados financieros;**  
Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, diciembre 2017 y 2016, 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 de la Cartera de la cartera y de 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 compañía, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones en otras compañías, sin embargo la participación accionaria en el Agente de Cambio de estas empresas es menor de un 20%, razón por la que no procede la consolidación.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Continuación No. 2**

- d) Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**  
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).
- e) Instrumentos financieros**  
Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponibilidades.
- f) Inversiones negociables y a vencimiento.**  
El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.
- g) Inversiones en acciones**  
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) Cartera de Crédito 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:

Categoría	Vida útil (años)	Método
Terrenos	0	No es depreciable
Edificaciones	20	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Continuación No. 2**

**j) Bienes realizado 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 para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencido dicho plazo 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% para el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados de 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 tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.

**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.

**n) Costo de beneficios de empleados.**

Los beneficios a empleados consisten en las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo vigente en la Rep. Dom., estas consisten en salario, vacaciones, regalia pascual, están afiliados con las Aseguradoras de Riegos de Salud (ARS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)

**o) Valores en circulación**

El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.

**p) Reconocimiento de los Ingresos.**

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 tiene 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 recuperación 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.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Continuación No. 2**

**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) Utilida 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 periodo atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo. La ganancia o la pérdida 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 periodo, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, 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 periodo contable.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Continuación No. 2**

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, 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 esa 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.**  
La nueva modificación del catálogo de la Superintendencia, trae como consecuencias la reclasificación de dos partidas correspondientes al periodo terminado diciembre 2017 y 2016, que se acompaña.
- y) Diferencias significativas con NIIF**  
No existen diferencias significativas con las NIIF.
- z) Nuevos pronunciamientos contables.**  
No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Nota No. 3 Cambio 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.

**Nota No. 4 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.**

La tasa oficial de de impuestos internos al 31 de diciembre es de 48.1890 y 44.36; 2017 y 2016 respectivamente, esto origino una diferencia negativa por un valor de RD\$ 1,633 para el 2017 y para el 2016 una suma negativa ascendiente a RD\$ 0.00 de manera favorable y desfavorable para la agencia de cambio, los cuales afectan los resultados de ambos periodos y su efecto se muestra en la nota No. 25 del impuestos internos.

		<u>Al 31 de diciembre de</u>	
		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Efectivo en caja chica	RD\$	2,000	RD\$ 2,000
Efectivo en RD\$		10,160,852	11,276,727
Efectivo en monedas extranjeras		34,486	21,455
Prima de divisas		1,631,216	978,715
Efectivo en bancos del país		275,953	60,525
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>12,104,507</u></b>	<b><u>RD\$ 12,339,422</u></b>

**Detalle de la partida efectivo en bancos del país:**

Banco Banexco	RD\$	-	RD\$ -
Banco Santa Cruz		275,953	60,525
<b>Total Depósitos en Bancos Comerciales</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>275,953</u></b>	<b><u>RD\$ 60,525</u></b>

		<u>Al 31 de diciembre de</u>			
<u>Activos</u>		<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Fondos disponibles	US\$	34,486	RD\$ 1,631,216	US\$ 21,455	RD\$ 978,715
Cuentas por Cobrar		-	-	-	-
 <b>Pasivos</b>					
Otros Pasivos		-	-	-	-
Porsición largo (corta) de moneda Extranjera	US\$	<u>34,486</u>	<u>RD\$ 1,631,216</u>	<u>US\$ 21,455</u>	<u>RD\$ 978,715</u>

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Nota No. 5 Fondos disponibles**

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Disponibilidades.</b> Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente:		
Efectivo en caja	11,828,554	12,278,897
Efectivo en bancos del país	275,953	60,525
Efectivo en bancos del exterior	-	-
	12,104,507	12,339,422

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

**Nota No. 6 Fondos interbancarios**

No aplica

**Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento**

No aplica

**Nota No. 8 Cartera de Créditos**

No aplica

**Nota No. 9 Aceptaciones bancarias**

No aplica

**Nota No. 10 Cuentas por cobrar**

No aplica

**Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos**

No aplica

**Nota No. 12 Inversiones en acciones**

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

**Notas explicativas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Nota No. 13**

Valor bruto al 1ro.  
de enero de 2017

Aquisiciones

Retiros

Revaluaciones

Valor bruto al 31

de diciembre de 2017

Depreciación

acumulada al

1ro. de enero de 2017

Gastos de depreciación

Retiros

Provisión

Valor al 31 de diciembre de 2017

Propiedad, muebles y

equipos netos al 31 de diciembre de 2017

	<b>Terrenos y Mejoras</b>	<b>Edificaciones</b>	<b>Mobiliarios y Equipos</b>	<b>Construcciones y adquisiciones en procesos</b>	<b>Equipos de transporte</b>	<b>Total</b>
	-	-	467,827	-	575,000	1,042,827
	-	-	-	-	-	-
	-	-	360,878	-	-	360,878
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	106,949	-	575,000	681,949
	-	-	361,783	-	519,181	880,964
	-	-	-	-	13,729	13,729
			360,878		-	360,878
						-
	-	-	905	-	532,910	533,815
	-	-	106,044	-	42,090	148,134

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre de**  
**2017**                      **2016**

**Nota No. 14**

**Otros Activos:**

**a) Cuentas de Sistema**

Monto original del Software	RD\$	41,430	RD\$	41,430
Provisión		41,430		41,430
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>-</u></b>	<b>RD\$</b>	<b><u>-</u></b>

**b) Otros Cargos Diferidos**

Monto original del Gastos de Organización	RD\$	250,000	RD\$	250,000
Provisión		250,000		250,000
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>-</u></b>	<b>RD\$</b>	<b><u>-</u></b>

<b>c) Impuesto sobre la renta diferido</b>	<b>RD\$</b>	<b>-</b>	<b>RD\$</b>	<b>-</b>
--	-------------	----------	-------------	----------

**d) Cargos diferidos**

Seguros pagados por anticipados	RD\$	-	RD\$	-
Anticipo de impuesto sobre la renta		269,960		228,213
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>269,960</u></b>	<b>RD\$</b>	<b><u>228,213</u></b>
<b>Total Otros Activos</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>269,960</u></b>	<b>RD\$</b>	<b><u>228,213</u></b>

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Nota No. 15**

**Provisiones para activos riesgosos**

La creación de provisiones para este rubro está regida por las disposiciones establecidas por las Autoridades Monetarias mediante Normas Bancarias que versan sobre el particular, como lo son las establecidas según resolución No. 10-94 del 14 de Julio de 1994 y sus respectivas modificaciones, la cual establece provisiones globales y generales de hasta el 1% del total de la cartera de préstamos. El Agente de Cambio no tiene monto que revelar en esta partida.

**Nota No. 16**

**Obligaciones con el público**

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

**Nota No. 17**

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

No aplica

**Nota No. 18**

**Fondos tomados a préstamo**

Ningun valor que detallar.

**Nota No. 19**

**Valores en circulación**

Ningun valor que detallar.

<b>Nota No. 20</b>	<b><u>Al 31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b>Otros pasivos</b>		
<b>2) Pasivos Diversos</b>		
Obligaciones financieras a la vista	-	-
Dividendo por pagar	-	-
Acreedores diversos	70,800	70,800
Otras retenciones	15,162	158,557
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b><u>85,962</u></b>	<b><u>229,357</u></b>

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**

**Nota No. 21**

**Obligaciones subordinarias**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 22**

**Reservas técnicas**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 23**

**Responsabilidades**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 24**

**Reaseguros**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**(Valores en RD\$)**

**Nota No. 25**

**Impuestos Sobre la renta**

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos de RD\$339,193.00 y al ajustarlos con la diferencias de tiempo en impuestos, y al aplicarle la Tasa Impositiva de un 27% resulta un impuesto Causado de RD\$ 91,582

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2017	2016
Resultado antes del Impuesto sobre la renta	339,193	1,380,754
Más (menos) partidas que provocan Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles	-	-
	339,193	1,380,754
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	2,965
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos		
Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neta		
<b>Renta Neta Imponible</b>	339,193	1,383,719

El impuesto sobre la renta de los años 2017 y 2016. están compuestos de la siguiente manera:

Corriente	91,582	373,604
Diferido(*)	-	-
Crédito impositivo	269,960	228,213

(\*) al 31 de diciembre de 2017 y 2016. no surgieron diferencia de tiempo

**Nota No. 26**

**Relativa al Patrimonio:**

	<u>Acciones comunes</u>				<u>Reserva Legal</u>
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		<u>Bancaria</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2017	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000	-

La reserva patrimonial se determina en base al 5% de la utilidad neta del período, hasta que el monto de la misma ascienda al 10% del capital.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**(Valores en RD\$)**

**Continuación No. 26**

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

Nombre de los accionistas	Cantidad de Acciones	Porcentajes de Participación
Andrés Darío Guzmán	49,993	99.86%
Guillermina Antonio Tavárez	1	0.02%
Daniel Antonio Tavárez Bretón	1	0.02%
Ramón Antonio Grullón Veras	1	0.02%
Rafael Lorenzo Tavárez Bretón	1	0.02%
Incersa María Tavárez Bretón	1	0.02%
Norberta Quisquella Bretón Peralta	1	0.02%
Lourdes del Carmen Rosario Valdez	1	0.02%
	50,000	100.00%

En el periodo 2012 se realizó el aumento de capital autorizado del Agente de Cambio de 50,000 acciones a 300,000 acciones a un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una, el capital suscrito y pagado es de 50,000 acciones en el 2017 y 2016. El aumento de capital autorizado se realizó según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos. El Agente de Cambio completo el proceso de adecuación a la ley 479-08, Ley de Sociedades.

Las utilidades del ejercicio ascendieron a RD\$247,611 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, luego de deducir el 5% correspondiente de Reserva Legal que es igual a RD\$235,230, cuando sea aprobada mediante la Asamblea Ordinaria.

No hay aporte para futuro aumento de capital.

No se ha distribuido dividendos.

No existe Superavit por reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

La reserva legal es de RD\$12,381, al final de este periodo. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**

**Notas explicativas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Nota No. 27**

**Límites y relaciones técnicas**

<b>Concepto de límites</b>	<b>Según normativa</b>	<b>Según la entidad</b>	<b>Exceso</b>	<b>Normal</b>	<b>Deficit</b>
Solvencia					
Créditos individuales					
Inversiones					
Propiedad, muebles y equipos	100%				
Contingencias					
Financiamientos en moneda extranjera					
Reservas legal bancaria					
Captaciones					

**Nota No. 28**

**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.

**Nota No. 29**

**Cuenta de orden (fondo de administración)**

Las partidas compuesta por las cuentas de orden son como sigue:

Cuentas de orden de origen deudor	
Capital Autorizado	30,000,000
Cuentas de orden de origen acreedor	
Contra cuenta de capital autorizado	30,000,000

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**

**Nota No. 30**

**Ingresos o gastos financieros**

No existen montos algunos que revelar

**Nota No. 31**

**Otros ingresos (gastos) operacionales**

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Otros ingresos operacionales (nota 31 )		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	6,538,524	6,128,653
Diferencias de cambio	-	-
Ingresos diversos	-	-
	6,538,524	6,128,653
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	-	-
Diferencias de cambio	-	2,965
Ingresos diversos	-	-
	-	2,965

**Nota No. 32**

**Otros ingresos (Gastos)**

Ganancia o pérdida en ventas de activos fijos	-	-
Gastos por sanciones Superintendencia de Banco	-	-
Faltante de caja	-	-
Otros gastos	-	-
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	-	-
<b>Total Otros Ingresos (Gastos) No operacionales</b>	-	-

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**

**Nota No. 33**

**Remuneraciones y beneficios sociales**

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

<b>Concepto</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	2,471,750	2,631,176
Seguros sociales	-	-
Contribuciones a planes de pensiones	475,900	483,313
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	2,286,647	849,171
	5,234,297	3,963,660

**Nota No. 34**

**Utilidad por acción**

No existen transacciones importante que revelar en esta partida.  
 Porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

**Nota No. 35**

**Evaluación de riesgos**

**Riesgo de tasa de interés**

No existen montos algunos que revelar

**Riesgos de liquidez**

**Vencimientos de los activos y pasivos.** Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2017, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

<b>Vencimientos de los activos y pasivos</b>	<b><u>Hasta</u></b>	<b><u>De 31</u></b>	<b><u>De 91</u></b>	<b><u>De 1</u></b>	<b><u>Más de</u></b>	<b>Total</b>
	<b><u>30 días</u></b>	<b><u>a 90 días</u></b>	<b><u>a un año</u></b>	<b><u>a 5 años</u></b>	<b><u>5 años</u></b>	
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	12,104,507					12,104,507
Fondos interbancarios						-
Inversiones negociables y a vencimiento						-
Cartera de Créditos						-
Deudores por aceptaciones						-
Rendimientos por cobrar						-
Cuentas a recibir*						-
Activos diversos*	269,960					269,960
<b>Total Activos</b>	<b>12,374,467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,374,467</b>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior						-
Valores en circulación						-
Fondos tomados en préstamo						-
Otras Obligaciones en moneda nacional						-
Otros pasivos**	177,544					177,544
<b>Total Pasivos</b>	<b>177,544</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177,544</b>
<b>Posición Neta</b>						

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Continuación No. 35**

<b>Razón de liquidez</b>	<b>En moneda Nacional</b>	<b>En moneda Extranjera</b>
A 15 días ajustada	25.90%	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		
<b>Porsición</b>		
A 15 días ajustada	12,104,507	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		

**Nota No. 36**

**Valor razonable de los instrumentos financieros**

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

	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor de Mercado</b>
<b>Activos financieros:</b>		
Fondos disponibles	12,104,507	12,104,507
Fondos interbancarios		
Inversiones negociables y a vencimiento		
Cartera de Créditos		
Inversiones en acciones		
<b>Pasivos</b>		
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior		
Valores en circulación		
Fondos tomados en préstamo	-	-
	<u>12,104,507</u>	<u>12,104,507</u>

**Nota No. 37**

**Información financiera por segmentos**

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

**Nota No. 38**

**Operaciones con Partes Vinculadas:**

No aplica

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**Nota No. 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 Saguridad Social (SDSS)

**Nota No. 40**

**Transacciones no monetarias**

No existen transacciones importante que revelar en esta partida.

Porque el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

**Nota No. 41**

**Hechos posteriores al cierre**

A la fecha de redactar este informe, 26 de Febrero de 2018, no se conoce litigio alguno pendiente ni hechos posteriores al cierre que hicieran cambiar la situación financiera de la empresa, tal como se presenta en los Estados Financieros adjuntos.

**Nota No. 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. Y a la fecha del informe no ha surgido ningún tipo de revelaciones que requiera una explicación.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**RELACION GASTOS OPERACIONALES**  
**(Valores en RD\$)**

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que

**Información Complementarias al Estado de Resultados**

Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes:

**Gastos del personal**

Sueldos y bonificación de personal	2,471,750
Bonificaciones	-
Horas Extras	171,163
Vacaciones	74,884
Regalia pascual	211,994
Prestaciones laborales	1,436,090
Compensaciones por uso de vehiculo	324,506
Capacitación	7,080
Seguros para el personal	60,930
Otros gastos de personal(Fondod para Pensiones del Personal)	475,900
	<u>5,234,297</u>

**Gastos por servicios exrternos**

Servicios de computación	-
Servicios de Seguridad	284,817
Auditoría y consultas externa	70,800
Otros servicios Contratados	17,044
Gastos Legales	16,697
	<u>389,358</u>

**Gastos de traslados y comunicaciones**

Depreciación de equipos de transporte	11,898
Telefonos, telex y fax	95,060
	<u>106,958</u>

**Gastos de infraestructura**

Mantenimiento, reparaciones y materiales	-
Agua, basura y energia	136,870
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos	-
Arrendamientos de inmuebles	141,600
Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina)	1,831
	<u>280,301</u>

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S. A.**  
**RELACION GASTOS OPERACIONALES**  
**(Valores en RD\$)**

<b>Gastos Diversos</b>	
Cuotas, suscripciones y afiliaciones	6,500
Otros seguros	30,548
Papelerias, utiles y otros	45,618
Aporte a la Superintendencia de Bancos	25,000
Propagandas y publicidad	-
Aporte a Infotep	8,192
Gastos generales diversos	72,559
<b>Total gastos diversos</b>	<u><u>188,417</u></u>
	<u><u>6,199,331</u></u>

Infoemación Complementaria Realcionada con el Estado de Situación Financiera

Los datos adicionales requeridos en la información complementarias no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de créditos

Otras operaciones con partes vinculadas

Inversiones en acciones

**No existen transacciones o pactos de recompra de créditos a instituciones ni a particulares**

Información complementaria sobre la nota No. 16, Operaciones con partes vinculadas.