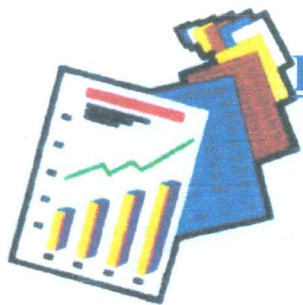


AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
Junto con el informe de los Auditores Independientes

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

TABLA DE CONTENIDO

	<u>Página No.</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2017 y 2016	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2017 y 2016	7
c) Estado de Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2017 y 2016	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2017 y 2016	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-17



RICARDO DÍAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC: 102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telfax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

Informe de los Auditores Independientes

Al : Consejo de Administración y Accionistas de:
Agente de Cambio Marinelly, S. A.

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 10, 2018

registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

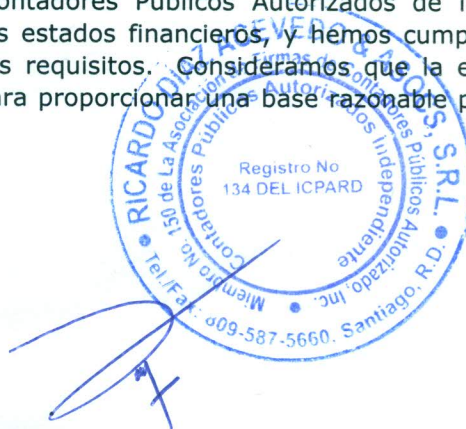
Opinión

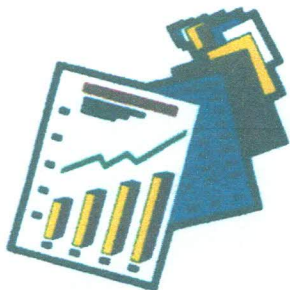
Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio Marinelly, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "**Agente de Cambio Marinelly, S. A.**" al 31 de diciembre de 2017, 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 llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA'S). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.





RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

Registro de Auditores Externos

Superintendencia de Bancos

No. A-043-2501 del 6-10-94

Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves 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.

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

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

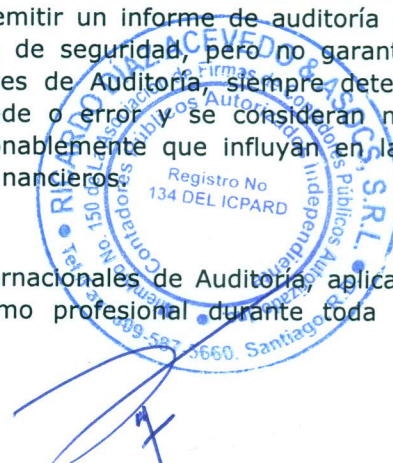
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la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

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

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

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

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





RICARDO DÍAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC: 102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firms de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telfax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

. 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 auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

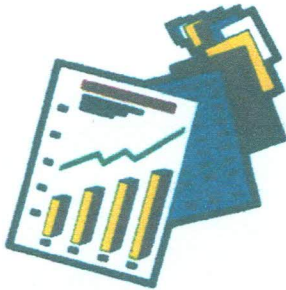
. Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

. Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

. Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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





RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos

No. A-043-2501 del 6-10-84

. También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

. De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Otro Asunto

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

Ricardo Díaz Acevedo & Asocs., SRL
Registro en la SIB No. A-043-2501

Lic. Ricardo Díaz Acevedo
Registro del ICPARD: 1248



AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - BASE REGULADA
 (Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos
 Superintendencia de Bancos
 No. A-043-2501 del 6-10-94

ACTIVOS

		Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
		2017	2016
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(Nota 3)		
Cajas		8,223,492	11,555,824
Bancos del País		0	131,604
		<u>8,223,492</u>	<u>11,687,428</u>
 <u>Cuentas por Cobrar</u>	(Nota 4)		
Cuentas a Recibir		0	146,529
 <u>Propiedad, muebles y equipos</u>	(Nota 5)		
Propiedades, muebles y equipos		529,714	529,714
Depreciación acumulada		(416,446)	(376,358)
		<u>113,268</u>	<u>153,356</u>
 <u>Otros Activos</u>	(Nota 6)		
Cargos Diferidos		23,467	68,837
		<u>23,467</u>	<u>68,837</u>
 TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>8,360,227</u></u>	<u><u>12,056,150</u></u>
 Cuentas de Orden Deudoras (Nota 17a)		30,000,000	30,000,000



AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos tomados a préstamos (nota 18)

Pasivos Diversos

(Nota 8)

0
2,078,717

0
4,823,313

Total de Pasivos

2,078,717

4,823,313

Patrimonio

(Nota 10)

Capital pagado

10,000,000

10,000,000

Resultados acumulados ejercicios anteriores

(2,777,533)

(2,255,877)

Resultado del ejercicio

(940,957)

(511,286)

Total Patrimonio neto

6,281,510

7,232,837

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

8,360,227

12,056,150

Cuentas contingentes (Nota 28)

Cuentas de Orden Acreedoras (Nota 29)

30,000,000

30,000,000



Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio César Perdomo
Contador

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.**ESTADO DE RESULTADOS**

(Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

Años Terminados el
31 de Diciembre de:

2017 **2016**

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Comisiones por cambio	1,249,453	1,807,294
-----------------------	-----------	-----------

OTROS GASTOS OPERACIONALES

Pérdida por cambio de divisas y otros	0	0
Comisiones por servicios	42,081	87,570
	42,081	87,570

GASTOS OPERATIVOS

Sueldos y compensaciones al personal	1,592,397	1,171,585
Servicios de terceros	101,291	562,712
Depreciación y amortización	40,088	24,054
Otros gastos operacionales	429,513	477,083
	2,163,288	2,235,434

Resultado Operacional

(955,915)	(515,710)
-----------	-----------

Ingresos (Gastos) no Operacionales

Comisiones por cambio	14,958	4,424
-----------------------	--------	-------

Ingresos (Gastos) extraordinarios

Otros	0	0
Resultado antes de impuesto	(940,957)	(511,286)
Impuesto sobre la renta	0	0
Resultado del ejercicio	(940,957)	(511,286)



Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio César Perdomo
Contador

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - BASE REGULADA
 (Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos
 Superintendencia de Bancos
 No. A-043-2501 del 6-10-04

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	2017	2016
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,410,940	2,022,531
Gastos administrativos y generales pagados	(2,123,200)	(2,211,380)
Otros ingresos extraordinarios	0	4,424
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(2,741,306)	(3,302,933)
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	(3,453,566)	(3,487,358)
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Adquisición de activos fijos	(0)	(164,381)
Aumento (disminución) en otros activos	0	0
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	(0)	(164,381)
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Movimientos cuentas de patrimonio	(10,370)	0
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	(10,370)	0
Aumento (disminución) neto del efectivo	(3,463,936)	(3,651,739)
Efectivo al inicio del año	11,687,428	15,339,167
Efectivo al final del año	8,223,492	11,687,428



AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - BASE REGULADA
 (Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

2017	2016
-------------	-------------

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

Resultado neto del período	(940,957)	(511,286)
----------------------------	-----------	-----------

Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Depreciaciones y amortizaciones	40,088	24,054
Impuesto sobre la renta	0	0

Cambios netos en activos y pasivos:

Aumento en otras cuentas por cobrar	146,529	215,237
Disminución en otros activos	45,370	442
Disminución en otros pasivos	<u>(2,744,596)</u>	<u>(3,215,805)</u>
Total de ajustes	<u>(2,512,608)</u>	<u>(2,976,072)</u>

Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>(3,453,566)</u>	<u>(3,487,358)</u>
---	--------------------	--------------------



Sra. Nelly Castillo Peña
 Presidenta

Lic. Julio César Perdomo
 Contador

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADO DE PATRIMONIO NETO
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Beneficios del Período</i>	<i>Resultados Acumulados</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<i>Saldos al 31/12/2016</i>	<i>10,000,000</i>	<i>(511,286)</i>	<i>(2,255,877)</i>	<i>7,232,837</i>
<i>Ajustes efectuados</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(10,370.00)</i>	<i>(10,370)</i>
<i>Saldos al 1ro. Enero, 2017</i>	<i>10,000,000</i>	<i>(511,286)</i>	<i>(2,266,247)</i>	<i>7,222,467</i>
<i><u>Transferencias A:</u></i>				
<i>Utilidades Retenidas</i>	<i>0.00</i>	<i>511,286</i>	<i>(511,286)</i>	<i>-</i>
<i>Reserva Legal del período</i>	<i>0.00</i>		<i>0</i>	<i>-</i>
<i>Resultados del Período</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>(940,957)</i>	<i>(940,957)</i>
<i>Saldos al 31 de Dic. 2017</i>	<i>10,000,000</i>	<i>-</i>	<i>(3,718,490)</i>	<i>6,281,510</i>



AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
Notas a los Estados Financieros Auditados
Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016
(Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-04

Nota 1.- Entidad Legal

Agente de Cambio Marinelly, S. A., es una sociedad comercial, constituida de conformidad con las leyes de la República Dominicana en fecha 24 de mayo de 2005 y se dedica a las operaciones cambiarias y remesadoras.

La entidad está registrada en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana bajo el número Z1-107-1-00-1201 y se rige por los reglamentos que esta institución impone a las empresas reguladas. La Sociedad completó su proceso de adecuación a la nueva ley societaria. Tiene su domicilio principal en la ciudad de La Romana, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Agente de cambio son:

Presidenta Tesorera	:	Sra. Nelly Castillo Peña
Vicepresidenta	:	Sra. Modesta Castillo
Contador General	:	Lic. Julio César Perdomo

Moneda.

Los Estados Financieros se expresan en pesos dominicanos (RD\$).

Nota 2. Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables establecidas para la elaboración y preparación de los Estados Financieros auditados son las siguientes:

a) Base contable de los Estados Financieros

Los estados financieros y las políticas contables utilizadas por el agente de cambio para la contabilización de sus operaciones, así como los métodos y criterios empleados en la preparación de sus estados financieros, están sustancialmente de acuerdo con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Dichas prácticas difieren en algunos aspectos de las normas internacionales de contabilidad para instituciones financieras.

b) Costo de los Beneficios de Empleados

De acuerdo con el Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La empresa no crea la provisión correspondiente por este pasivo contingente debido a que no considera necesario hacerlo, debido al carácter de imprevisto de este tipo de gasto.

En fecha nueve (9) de mayo del año 2001, se promulga la Ley 87-01 que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Dicho sistema está compuesto por un seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, un seguro de salud y un seguro de riesgos laborales.



c) Propiedad, muebles, equipo y depreciación

El Agente registra los activos fijos al costo de adquisición y el método de calcular la depreciación es el requerido por la ley 11-92, que divide los activos fijos en tres categorías a las que se les aplican los siguientes porcentajes:

Categoría I	Edificaciones	5%
Categoría II	Mobiliarios, Eq. Ofic. y Vehículos	25%
Categoría III	Otros activos depreciables	15%

d) 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.

e) 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.

Nota 3.- Efectivo y Equivalente de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el efectivo y su equivalente, se detallan de la manera siguiente:

	2017	2016
Efectivo en caja	8,223,492	11,555,824
Efectivo en bancos del país	0	131,604
	=====	=====
	8,223,492	11,687,428
	=====	=====

Nota 4.- Cuentas a Recibir

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las cuentas por cobrar se detallan de la manera siguiente:

Cuentas por Cobrar	0	146,529
	-----	-----
	0	146,529
	=====	=====

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

Nota 5.- Propiedad, Muebles y Equipos.

	2017	2016
Mobiliarios y equipos de oficina (Al inicio)	529,714	365,333
Más: Adquisiciones del período	0	164,381
Total al costo	529,714	529,714
Depreciación acumulada	376,358	352,304
Depreciación del período	40,088	24,054
Total al costo	416,446	376,358
Valor en libro neto	113,268	153,356

Nota 6.- Otros Activos

Los otros activos presentan el siguiente detalle:

	2017	2016
Anticipos Impuesto s/la Renta	23,467	68,837
	23,467	68,837

Nota 7.- Saldos en Moneda Extranjera

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detalla a continuación:

2017	Importe en Moneda Extranjera	Tasa	Monto Prima	Total en RD\$
Activos				
Dólares Canadienses	60	37.6273	2,198	2,258
Franco Suizo	3,000	49.3882	145,165	148,165
Euros	4,550	57.7979	258,430	262,980
Dólares Norteamericanos	71,303	48.1930	3,365,002	3,436,305
	78,913		3,770,795	3,849,708

Nota 7.- continuación..../

2016	Importe en Moneda Extranjera	Tasa	Monto Prima	Total en RD\$
Activos				
Dólares Canadienses	5.00	33.72	159.00	164.00
Franco Suizo	3,000.00	44.80	130,514.00	133,514.00
Dólares Norteamericanos	5,250.00	45.62	238,966.00	244,216.00
	8,255.00		369,639.00	377,894.00
	=====		=====	=====

Nota 8.- Otras Cuentas por Pagar

Estas presentan al cierre de cada período, el siguiente balance:

	2017	2016
Otras cuentas por pagar	2,078,717	4,823,313
Impuesto s/la renta y/o activos por pagar	0	0
	2,078,717	4,823,313
	=====	=====

Nota 9.- Un detalle del impuesto sobre la renta determinado para el 2017 y 2016, es como sigue:

	2017	2016
Resultados antes del impuesto sobre la renta	(940,957)	(511,286)
Depreciación ajustada por inflación	0	331
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	(940,957)	(510,955)
Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanente:		
Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
Renta neta imponible después de la pérdida	(940,957)	(510,955)
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)	0	0
Menos: Anticipos y/o saldo a favor anterior	82,165	81,310
	82,165	81,310
	=====	=====



Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

Nota 10.- Patrimonio Neto.

	Saldos al:	
	31/12/2017	31/12/2016
Acciones Autorizadas:		
Cantidad	300,000	300,000
Monto en RD\$	30,000,000	30,000,000
	=====	=====
Acciones Emitidas:		
Cantidad	100,000	100,000
Monto en RD\$	10,000,000	10,000,000
	=====	=====
Reserva Legal	0.00	0.00
	=====	=====

La estructura de participación accionaria al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es como sigue:

	2017	2016
	Cantidad de Acciones	Cantidad de Acciones
Personas Físicas		
Cantidad	100,000	100,000
Monto de participación	10,000,000	10,000,000
Porcentaje de participación	100%	100%
	=====	=====



Nota 11.- Reservas Patrimoniales:

El artículo 47 de la ley 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada de la República Dominicana, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente, por lo menos un 5% de los beneficios antes del impuesto sobre la renta, a una reserva legal, hasta dicha reserva se igual al 10% del capital social pagado.

Nota 12.- Compromisos y Contingencias:

El agente de cambio, no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2017 y 2016, según nos informa la gerencia, a excepción de las propias generadas por sus operaciones, como las de prestaciones laborales.

Nota 13.- Fondo de Pensiones y Jubilaciones

El agente de cambio está afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema dominicano de seguridad social.

Nota 14.- Ingresos Operacionales

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los ingresos operacionales del Agente, son como sigue:

	2017	2016
Comisiones por cambio	1,249,453	1,807,294
Total ingresos operacionales	1,249,453 =====	1,807,294 =====

Nota 15.- Gastos Operacionales

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos operacionales del Agente, son como sigue:

	2017	2016
Diferencia de cambio	42,081	87,570
Total ingresos operacionales	42,081 =====	87,570 =====

Nota 16.- Gastos Generales y Administrativos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos generales y administrativos del Agente, son como sigue:

	2017	2016
Sueldos y compensaciones al personal	1,592,397	1,171,716
Servicios de terceros	101,291	53,217
Depreciación y amortización	40,088	24,054
Otros Gastos Administrativos y Generales	429,513	986,447
Total ingresos operacionales	2,163,288 =====	2,235,434 =====



Nota 17.- Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, estas cuentas están compuestas de la siguiente manera:

a) Otras cuentas de orden deudoras

Capital autorizado	30,000,000 =====	30,000,000 =====
--------------------	---------------------	---------------------

a) Otras cuentas de orden acreedoras

Capital autorizado	30,000,000 =====	30,000,000 =====
--------------------	---------------------	---------------------

Nota 18.- Ingresos (Gastos) no Operacionales

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, otros ingresos (gastos) no operacionales, son como sigue:

Ingresos (Gastos) no Operacionales

Ingresos no operacionales	14,958 -----	4,424 -----
Total ingresos operacionales	14,958 =====	4,424 =====

Nota 19.- Hechos posteriores al cierre

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la posición patrimonial y financiera de la institución.

Nota 20.- Otras Revelaciones

Hemos presentado las funciones necesarias referentes a los Estados Financieros y de la Entidad según requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

