

**AGENTE DE
CAMBIO
TRANSACCIONES
DAMOS**

MEMORIA ANUAL 2015

CONTENIDO

Nuestra misión, visión y valores	3
Identificación de la Sociedad	4
Carta del presidente al Consejo Administrativo	5
Miembros del Consejo Administración	7
Informe de gestión	8
Informe del comisario de cuentas	15
Estados financieros de los auditores independientes	17

Nuestra institución se enfoca en el servicio integral de operaciones de divisas para nuestros clientes. Nuestra filosofía contempla una misión, visión y valores para lograr nuestros objetivos.

Misión

Ser una organización con personal de primer nivel orientada al desarrollo de soluciones cambiaria de divisas, para dar servicios a empresas grandes, medianas y pequeña, a particulares como público en general, a los cuales les ofrecemos nuestros servicios con los más altos estándares de calidad, a través de un personal altamente calificado, con sistemas tecnológicos avanzados y en estricto apego a las prácticas financieras más exigentes.

Visión

Una organización centrada en las personas innovadora, adaptables a las necesidades del mercado, que busca agregarle valor a los negocios con nuestros clientes, creando con ellos una relación de beneficio mutuo.

Valores

Responsabilidad Social

Nuestra institución trabaja activamente para promover el bienestar social y económico de las comunidades a las que servimos.

Excelencia en el servicio

Promover la satisfacción y lealtad de nuestros clientes, ofreciéndoles productos y servicios de alta calidad, de forma precisa y oportuna

Trabajo en equipo

Fomentamos la participación y compromiso de todos nuestros colaboradores en el desarrollo de la institución, basados en su identificación con la misma.

Identificación de la Sociedad

Datos Constitutivos:

Agente de Cambio Damos, S.A., fue fundada por el Sr. Domingo Dahujare el año 1987, y registrada en el Registro Mercantil con el numero 46800SD de fecha 12/12/2006. Portadora del Registro Nacional de Contribuyente 1-01-72874-4, con domicilio en la Av. Abraham Lincoln No. 456, suite 19-C, Ens. La Julio, Santo Domingo, D.N.

Medios de Comunicación:

Teléfono: 809.549.6666

Fax: 809.541.7911

Email: transdamos@yahoo.es

Dirección: Av. Abraham Lincoln No 456, suite 19-C, Ens. La Julia, Santo Domingo, D.N.

Carta del Presidente



Estimados señores accionistas:

Me complace presentar a su consideración la Memoria Anual de Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A., la cual contiene el informe de gestión correspondiente al ejercicio anual comprendido entre el 1ero de Enero y el 31 de Diciembre 2015, los estados financieros auditados, el informe de los auditores independientes y el informe y dictamen del comisario de cuentas.

El entorno macro económico del año 2015, se caracterizo por un panorama internacional de estabilidad financiera, donde las principales economías presentaron un moderado crecimiento.

En lo referente a Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A, los puntos más destacados del ejercicio 2015 fueron los siguientes:

- 1) La estabilidad en el nivel clientes activos de la empresa.
- 2) A nivel tecnológico, se implementaron aplicaciones de monitoreo y alertas para la detección de operaciones fraudulentas de lavado de activos.
- 3) Observación de la disminución de nivel de activo del agente de cambio durante el periodo presentado, el cual el año 2014 los activos habían ascendido a RD\$18,485,5054.00 y durante el 2015 los activos disminuyeron a RD\$7,286,534.00, lo que representa una disminución de RD\$11,198,971.00.

Finalmente quiero agradecer a nuestros clientes, proveedores, accionistas, miembros del consejo de administración y a todo el personal del Agente de Cambio por su importante apoyo y la confianza que siempre han depositado en nosotros.

Atentamente,
Yanilka Altagracia Morales de la Rosa
Presidente.

Miembros del Consejo Administrativo



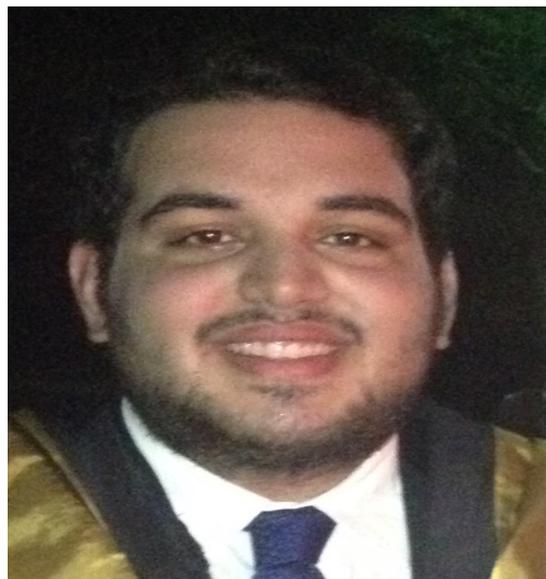
Sra. Yanilka Altagracia Morales
Presidente



Sr. Fernando Dauhajre Morales
Vicepresidente



Sra. Yamila Dahaujre Morales
Secretaria



Sr. Rodolfo Dauhajre Morales
Tesorero

INFORME DE LA GESTION

En este segmento de informaciones presentamos las variantes que durante el periodo se dieron lugar, haciendo referencia al año que antecede al presente, mostrando de forma precisa los incrementos o merma, en los productos y servicios.

Proveedores de Divisas

En este recuadro mostramos el comportamiento de los proveedores de divisas, en el cual se evidencia un ligero descenso en el número de proveedores.

Proveedores x Tipo	Año 2014	Año 2015	Diferencia
Proveedores Fisicos	55	45	-10
Proveedores Corporativos	8	5	-3
Total Proveedores	63	50	

Clientes de Divisas

En este recuadro mostramos el comportamiento de los clientes de divisas, en el cual se evidencia un mayor incremento en la cantidad de clientes interesados en adquirir divisas.

Clientes x Tipo	Año 2014	Año 2015	Diferencia
Cientes Fisico	61	73	12
Cientes Corporativo	7	5	-2
Total Clientes	68	78	

Proveedores por Volúmenes de Divisas

En presente cuadro ilustramos como se han comportados los volúmenes de compra segmentado por tipos de proveedores.

Volumen por Tipo	Años 2014	Año 2015	Diferencia
Proveedores Fisico	618,326.84	486,888.28	-131,438.56
Proveedores Corporativo	354,544.75	146,578.00	-207,966.75
Total Volumen de Compra	972,871.59	633,466.28	

Clientes por Volúmenes de Divisas

En este presente cuadro muestra claramente el balance negativo debido a la merma de ventas en el volumen de divisas vendidas.

Volumen por Tipo	Años 2014	Año 2015	Diferencia
Cliente Fisico	867,461.52	522,640.00	-344,821.52
Cliente Corporativo	170,584.00	157,473.00	-13,111.00
Total Volumen de Venta	1,038,045.52	680,113.00	

Clasificación de Compra por Sectores

Esta tabla muestra la clasificación por sectores económicos generadores de divisas, y las diferentes captaciones que se obtuvieron durante el periodo transcurrido.

Sector	Año 2014	Año 2015	Aumento/Merma
Remesa Familiar	900,616.00	304,000.28	596,615.72
Exportacion de Bienes Zona Franca			
Persona Físicas	41,000.49	300,394.00	259,393.51
Desembolso de Prestamo			
Ingreso de Inversion Extranjera			
Servicio de Turismo			
Linea Aerea			
Manejadores Puerto y Aeropuerto			
Naviera			
Sector Construccion			
Servicio de Telecomunicaciones			
Servicio de Transporte			
Compañía de seguro y Corredores			
Compra o ingreso Tesoreria RD			
Sector Energetico			
Asociacion de Ahorro y Credito			
Firma de Abogados			
Entidades Financieras			
Agente de Cambio y Remesa			
Banco Central			

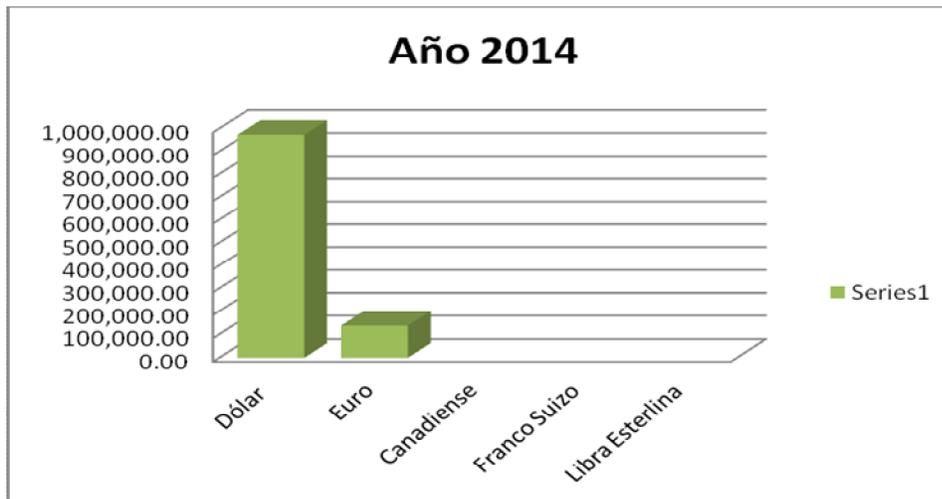
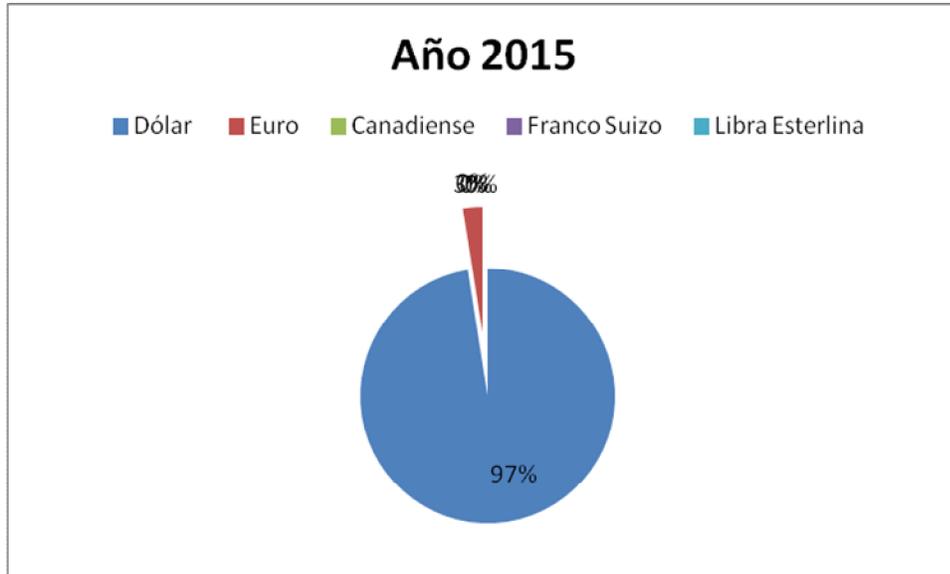
Clasificación de Venta por Sectores

Esta otra tabla muestra la clasificación por sectores económicos demandantes de divisas, y las diferentes distribuciones que se hacen en estos sectores.

Sector	Año 2014	Año 2015	Aumento/Merma
Remesa Familiar	900,616.00	304,000.28	596,615.72
Exportacion de Bienes Zona Franca			
Persona Físicas	41,000.49	300,394.00	259,393.51
Desembolso de Prestamo			
Ingreso de Inversion Extranjera			
Servicio de Turismo			
Linea Aerea			
Manejadores Puerto y Aeropuerto			
Naviera			
Sector Construccion			
Servicio de Telecomunicaciones			
Servicio de Transporte			
Compañía de seguro y Corredores			
Compra o ingreso Tesoreria RD			
Sector Energetico			
Asociacion de Ahorro y Credito			
Firma de Abogados			
Entidades Financieras			
Agente de Cambio y Remesa			
Banco Central			

Clasificación de Compra por Divisas

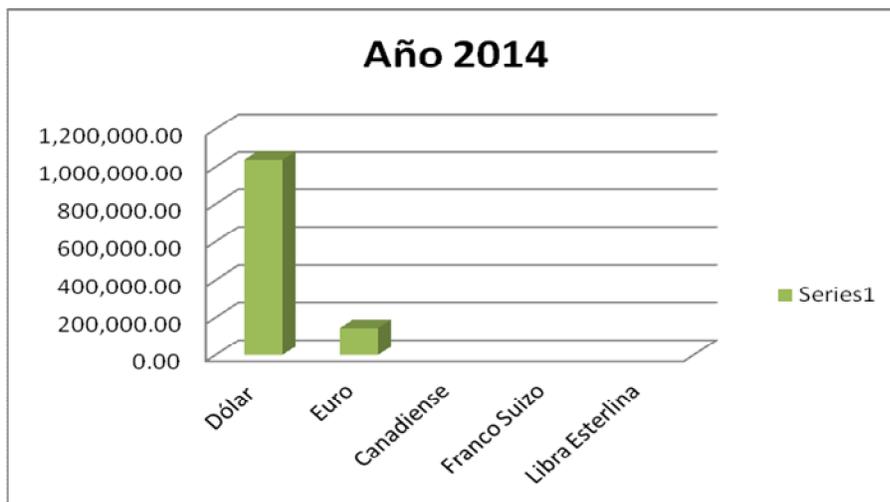
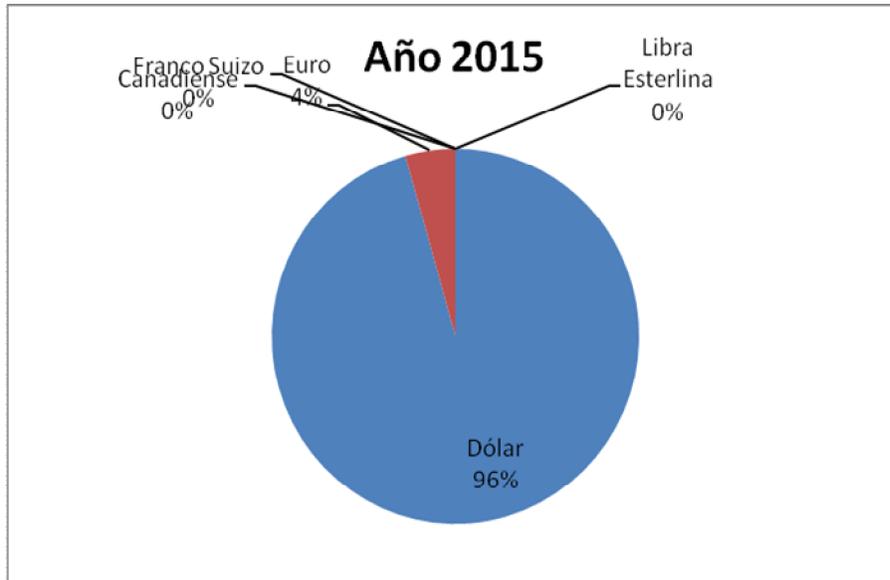
Divisa	Año 2014	Año 2015	Aumento/Merma
Dólar	972,871.59	633,466.28	339,405.31
Euro	137,255.00	16,270.00	120,982.00
Canadiense			
Franco Suizo			
Libra Esterlina			



En la adquisición de divisa mostramos los graficos comparativo entre los dos años calculados para establecer diferencias, mostrados uno en barra y otro en pastel.

Clasificación de Venta por Divisas

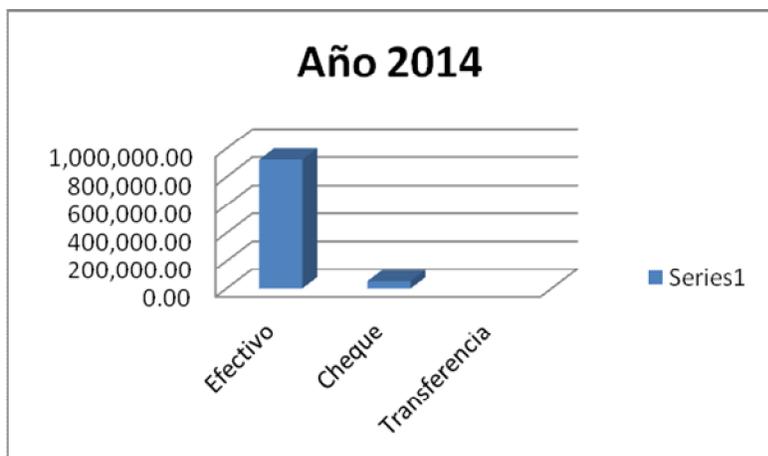
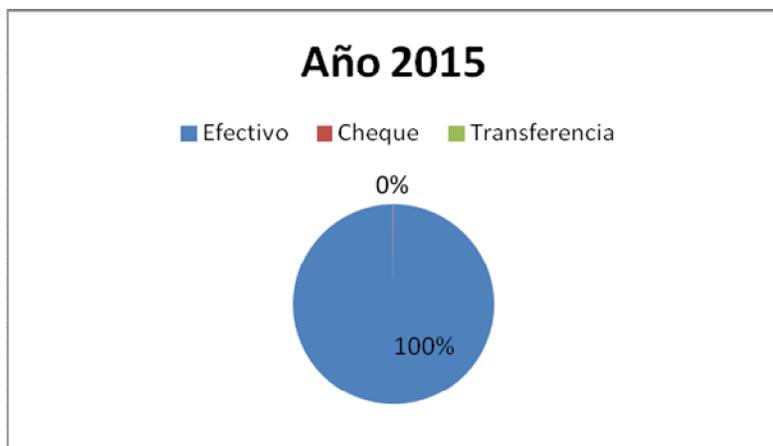
Divisa	Año 2014	Año 2015	Aumento/Merma
Dólar	1,038,045.52	680,113.20	357,932.32
Euro	144,255.00	31,470.00	112,785.00
Canadiense			
Franco Suizo			
Libra Esterlina			



En la Muestra presentadas de la colocacion de la divisas se evidencia una unica tendencia a operar con una sola divisa que durante los dos años fue negociada una sola moneda.

Clasificación de Compra por Instrumentos

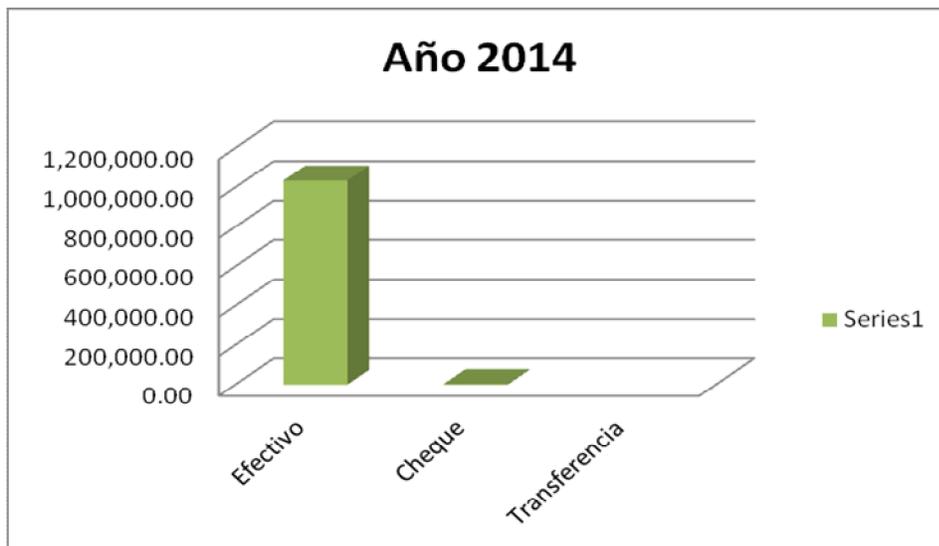
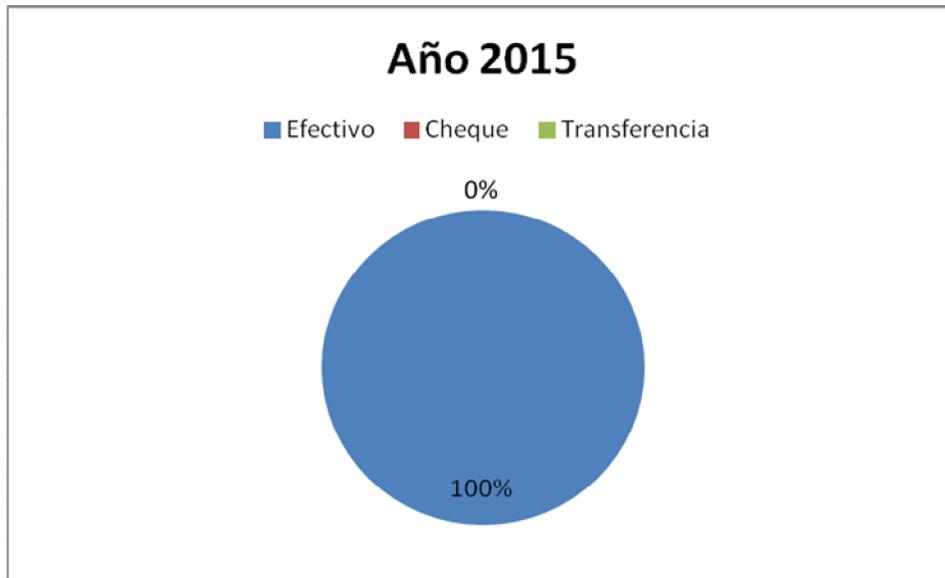
Divisa	Año 2014	Año 2015	Aumento/Merma
Efectivo	920,905.54	632,766.28	288,139.26
Cheque	51,966.00	700.00	51,266.00
Transferencia			
Totales	972,871.54	633,466.28	



Este recuadro de compras por instrumentos se realiza basado en las operaciones de la divisa Dólar Estadounidense, por ser a nivel nacional la divisa de mayor oferta y demanda del mercado local.

Clasificación de Venta por Instrumentos

Divisa	Año 2014	Año 2015	Aumento/Merma
Efectivo	1,035,075.52	680,113.00	354,962.52
Cheque	2,970.00		2,970.00
Transferencia			
Totales	1,038,045.52	680,113.00	



Este otro recuadro que presenta las ventas por instrumentos se realiza también basado en las operaciones de la divisa Dólar Estadounidense, por ser a nivel nacional la divisa de mayor oferta y demanda del mercado local.

Informe del comisario de cuentas

Señores

Miembros Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de

Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A.

01 de Abril de 2016.

Distinguidos accionistas:

En cumplimiento de lo establecido en los artículos 241, 251, 252 y 253 de la Ley de Sociedades número 479-08 y sus modificaciones, así como en virtud de la resolución emitida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de la sociedad Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A., de fecha 31 de enero de 2015 mediante la cual se me nombra Comisario de Cuentas por un período de tres años, presento a los señores accionistas mi informe escrito referente a las operaciones de la sociedad Agente de Cambio Los Primos S.A., correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

Con relación a los estados financieros auditados he revisado los informes emitidos por la firma Castillo Delgado y Asociados, S.R.L., al 31 de diciembre de 2015 para el Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A., y constatado que las cifras que presentan el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto en ambas fechas se corresponden con los registros contables de la sociedad. El monto de las utilidades netas del ejercicio 2015 presento una pérdida que alcanzó la suma de (RD\$434,600.00). Para el año 2014 las utilidades netas arrojaron el valor de RD\$431,504.00. Al comparar ambas cifras se observa que se opero sin utilidades en el período 2015.

Estos estados financieros preparados de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y auditados de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría se enmarcan dentro de lo establecido por la Ley 479-08 y sus modificaciones. He revisado el informe de gestión que presenta el Consejo de Administración a esta Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas con relación al período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2015, comprobando que el mismo es sincero en todas sus partes. La sociedad tiene un sistema de control interno de sus operaciones y un área de Auditoría Interna que evalúa constantemente su efectividad. En este sentido y en mi condición de Comisario de Cuentas verifiqué el estado de implementación de las recomendaciones de la carta de gerencia del año 2014 y los hallazgos de la auditoría externa del año 2015 señalados por la firma de auditores independientes

He asistido como invitado especial del Comité de Auditoría a todas las reuniones ordinarias y extraordinarias He asistido como invitado especial del Comité de Auditoría a todas las reuniones ordinarias y extraordinarias celebradas por dicho Comité durante el

año 2014. Considero que la sociedad cuenta con un sistema de control interno adecuado como garantía de la información contable y financiera.

Conclusión:

Basado en la labor de revisión y verificación efectuada a la documentación del año 2015 que se me ha entregado, no tengo reparos sobre los estados financieros de Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A., auditados por la firma de contadores públicos independientes, Segura, Mercedes y Asociados, S.R.L., al 31 de diciembre de 2015. De igual manera, considero que el informe de gestión presentado por el Consejo de Administración por el período 2015 se ajusta a los requerimientos de la Ley 479-08 y sus modificaciones.

Por consiguiente, me permito recomendar a esta Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, la aprobación de los referidos estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2015 y el informe de gestión presentado al 31 de diciembre de 2015.

De igual manera, solicito a esta Asamblea el formal descargo de las gestiones realizadas por los Consejos de Administración de Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A., por el período del 1 enero al 31 de diciembre de 2015.

Alexander Diclo, CPA
Comisario de Cuentas.

Santo Domingo, D. N.
31 de marzo de 2016.

***AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
31 DE DICIEMBRE DEL 2015***



Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.
Audidores, Contadores y Consultores

MIEMBRO DE



INSTITUTO DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS
REPUBLICA DOMINICANA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Consejo de Administración
Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A.

Hemos auditado el balance general – base regulada de **Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A.**, Al 31 de diciembre de 2015 y los estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría, efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad a 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. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

Continúa...

Rafael Augusto Sánchez No. 46, Condominio Ana Judith, Apartamento 102-A, Ensanche Naco • Santo Domingo, Rep. Dom.
Tel/Fax: 809-682-8630 • Email: seguramerc@hotmail.com
RNC: 101-87182-2



Continuación...

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer la base de nuestra opinión.

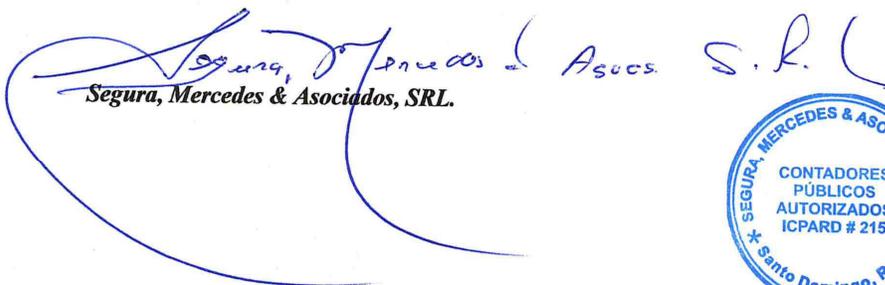
Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros, antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A.**, al 31 de diciembre de 2015, y su desempeño financiero y flujo de efectivo por el años terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Asuntos 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 contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los balances generales y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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.

29 de Febrero del 2016

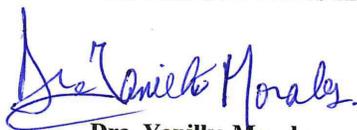

Segura, Mercedes & Asociados, SRL.



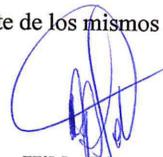
AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2015	2014
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4 y 14)		
Efectivo en Caja	403,461	1,451,174
Efectivo en Banco del País	6,733,578	16,786,310
	7,137,039	18,237,484
Propiedades, muebles y equipos (nota5)		
Muebles y equipos	232,221	232,221
Depreciación acumulada	(180,614)	(163,412)
	51,607	68,809
Otros activos (nota 6)		
Cargos diferidos	108,448	179,212
Amortización acumulada	(10,560)	-
	97,888	179,212
TOTAL DE ACTIVOS	7,286,534	18,485,505
Cuentas de orden	6,500,000	6,500,000
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (nota 7)	4,152,075	15,606,758
TOTAL DE PASIVOS	4,152,075	15,606,758
PATRIMONIO NETO (nota 10)		
Capital pagado	6,500,000	6,500,000
Reservas patrimoniales	8,390	8,390
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(2,939,331)	(4,052,757)
Resultados del ejercicio	(434,600)	423,114
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,134,459	2,878,747
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	7,286,534	18,485,505
Cuentas de orden	6,500,000	6,500,000

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos



Dra. Yanilka Morales
 Presidente

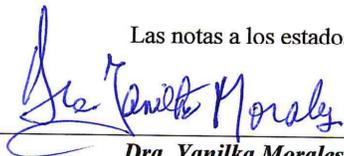


Lic. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RDS)

	Al 31 de diciembre de	
	2015	2014
Otros ingresos operacionales (nota 11)		
Comisiones por cambio	559,781	1,398,487
Diferencias en cambio	-	30,144
	<u>559,781</u>	<u>1,428,631</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(9,265)	(9,014)
Diferencias en cambios	(5,329)	(116,924)
	<u>(14,594)</u>	<u>(125,938)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 12)	-	(101,770)
Servicios de terceros	(166,860)	(250,000)
Depreciación y amortizaciones	(17,201)	(20,340)
Otros gastos	(883,047)	(331,272)
	<u>(1,067,108)</u>	<u>(703,382)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	(521,922)	599,311
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	87,321	-
	<u>87,321</u>	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(434,600)	599,311
Impuesto sobre la renta (nota 9)	-	(167,807)
UTILIDAD	(434,600)	431,504
Menos: 5% Reserva legal	-	(8,390)
RESULTADO DEL PERIODO	(434,600)	423,114

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos



Dra. Yanilka Morales
Presidente



Lic. Hilda Pérez Stepan
Contadora

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 (Valores en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero de 2014	6,500,000	-	(4,100,711)	47,954	2,447,243
Transferencia a resultados acumulados	-	-	47,954	(47,954)	-
Reserva Legal	-	8,390	-	-	8,390
Resultado del ejercicio	-	-	-	423,114	423,114
Saldos al 31 de diciembre de 2014	<u>6,500,000</u>	<u>8,390</u>	<u>(4,052,757)</u>	<u>423,114</u>	<u>2,878,747</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,113,426	(423,114)	690,312
Reservas Legal	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	(434,600)	(434,600)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	<u><u>6,500,000</u></u>	<u><u>8,390</u></u>	<u><u>(2,939,331)</u></u>	<u><u>(434,600)</u></u>	<u><u>3,134,459</u></u>

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos



Dra. Yanilka Morales
 Presidente



Lic. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

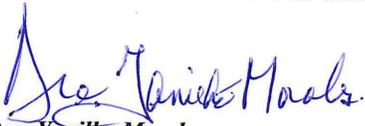
	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre</i>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Diferencias en cambios	-	30,144
Comisiones por cambios	559,781	1,398,487
Otros operacionales pagados	87,321	-
Gastos generales y administrativos pagados	(1,064,501)	(976,787)
Aumento en Otros Activos	(81,324)	-
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(498,723)</u>	<u>451,844</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de muebles y equipos	-	(7,788)
Retiro de inversiones	-	-
Efectivo Neto (usado) en la Actividades de Inversión	<u>-</u>	<u>(7,788)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:		
Ajustes patrimoniales.	852,961	-
Operaciones de financiamientos.	(11,454,683)	9,705,867
Efectivo Neto Obtenido por las Activ. de Financ.	<u>(10,601,722)</u>	<u>9,705,867</u>
Aumento (Disminución) Neto en Efectivo	(11,100,445)	10,149,923
Efectivo al Inicio el periodo	18,237,484	8,087,561
Efectivo al Final del Periodo	<u><u>7,137,039</u></u>	<u><u>18,237,484</u></u>

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	(434,600)	423,114
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	17,201	20,340
Reserva Legal	-	8,390
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	-
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	-	-
(Aumento) Disminución en otros activos	(81,324)	-
Otros cargos diferidos	-	-
Otros pasivos	-	-
	-	-
Total de ajustes	<u>(64,123)</u>	<u>28,730</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(498,723)</u>	<u>451,844</u>

Las notas a los estados financieros forman parte de los mismos


Dra. Yanilka Morales
 Presidente

Lic. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Nota 1.- Entidad

Agente de Cambio Transacciones Damos. S. A., fue constituida el 12 de febrero de 1997, es un agente de cambio que opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. La entidad esta ubicada en la Ave. Abraham Lincoln Esq. 27 de Febrero, Suite 19-C, Plaza Lincoln. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Dra. Yamilka Morales. (Presidente), Lic. Kelin Amaro (Oficial de operaciones),

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

Nota 2.- Resumen de las principales políticas contables

Las principales políticas contables para la preparación de los estados financieros son:

Base contable de los estados financieros:

Las políticas e informaciones financieras de *Agente de Cambio Transacciones Damos. S.A.*, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera

Un resumen de las diferencias más importantes son:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 3) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil</i>
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de transporte	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del capital técnico debe ser constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

Contabilización de Otros Cargos Diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado.

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y la plusvalía adquirida, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la 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. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas 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 el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

Otras Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la 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 debe asumir una obligación en el futuro.

Deterioro del 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 de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la 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 que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Costo de beneficios de Empleados

Bonificación

El Agente de Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

Seguridad Social

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Prestaciones Laborales

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

Otros Beneficios

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

Reconocimiento de los ingresos y gastos

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Impuesto sobre la renta

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

Nota 3--Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

	Al 31 de diciembre de:			
	2015		2014	
	\$	RD\$	\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles US\$	52,913	2,412,990	302,714	13,098,538
Fondos disponibles €	1,000	49,500	16,200	853,209
		<u>2,462,490</u>	<u>318,914</u>	<u>13,951,747</u>
Pasivos				
Posición larga (corta) de moneda extranjera		-	-	-
		<u>2,462,490</u>	<u>318,914</u>	<u>13,951,747</u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es de US\$1 por cada RD\$ 45.46 y RD\$44.32, respectivamente, para el Euro por cada RD\$49.50 y 53.67 para los años correspondiente.

Nota 4--Fondos disponibles

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2015	2014
Fondos disponibles:		
Caja	245,861	1,415,174
Bancos de Reservas	4,428,687	16,786,310
Totales	<u>4,674,548</u>	<u>18,201,484</u>

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

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Nota 5- Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipos de la entidad, se componen de las siguientes partidas:

	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2015	232,221	232,221
Adquisiciones	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2015	232,221	232,221
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2015	(163,412)	(163,412)
Gasto de depreciación	(17,202)	(17,202)
Valor al 31 de diciembre de 2015	<u>(180,614)</u>	<u>(180,614)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2015	<u>51,607</u>	<u>51,607</u>

Nota 6- Otros activos

El detalle de otros activos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
a) Impuesto sobre la renta diferido	-	3,838
b) Otros cargos diferidos		
Anticipos de impuesto sobre renta	97,888	175,374
c) Activos diversos		
Software	10,560	10,560
Amortización acumulada	(10,560)	(10,560)
Totales	<u>97,888</u>	<u>179,212</u>

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Nota 7- Otros pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Acreeedores diversos	4,152,075	15,606,758
Totales	<u><u>4,152,075</u></u>	<u><u>15,606,758</u></u>

Nota 8- Impuesto sobre la renta

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	(434,600)	599,311
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Tasa a aplicar 27%	-	167,807
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	-	-
Resultado fiscal	<u><u>(434,600)</u></u>	<u><u>431,504</u></u>

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Nota 9- Impuesto sobre la renta sobre los activos:

Liquidación impuesto sobre activos:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Activos imponibles	51,607	68,809
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>516</u>	<u>688</u>

El impuesto para los años 2015 y 2014, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 25% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 557-05 promulgada en diciembre del año 2005.

El impuesto sobre la renta para los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Corriente	-	167,807
Diferido (*)	<u>97,888</u>	<u>175,374</u>
	<u>97,888</u>	<u>(7,567)</u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el impuesto sobre la renta diferida se incluye dentro del renglón de otros activos, en el balance general que se acompaña.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Nota 10--Patrimonio neto

La composición accionaria de la Entidad, es como sigue:

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2014	65,000	6,500,000	65,000	6,500,000
Saldos al 31 de diciembre de 2015	65,000	6,500,000	65,000	6,500,000

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el capital autorizado está representado por 5,000 acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$100 cada una.

	2015			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	2	64,990	6,499,000	99
No vinculadas a la administracion	5	10	1,000	1
	7	65,000	6,500,000	100

	2014			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	2	64,990	6,499,000	99
No vinculadas a la administracion	5	10	1,000	1
	7	65,000	6,500,000	100

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Otras reservas patrimoniales: El código de Comercio de la República Dominicana requiere que toda entidad segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Nota 11- Otros ingresos (gastos) operacionales

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambios		
Ganancia por cambio de divisas al contado	647,102	1,428,631
Totales	<u><u>647,102</u></u>	<u><u>1,428,631</u></u>

Nota 12--Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Sueldos, salarios y otros pagos	82,625	101,770
Servicios a terceros	281,660	250,000
Otras gastos de personal	685,621	331,272
Totales	<u><u>1,049,906</u></u>	<u><u>683,042</u></u>

Nota 13- Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los fondos disponibles, es similar a su valor real económico y está reflejado en los estados financieros de la Entidad.

Nota 14 - Sistema de seguridad social.

Con la entrada en vigencia de la Ley No. 87-01, se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. Esta Ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS) y las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2015 y 2014.

Nota 15 - Presentación de los Estados Financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

Nota 16- Eventos posteriores a la fecha de cierre del período.

No se registró ningún evento después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos

Nota 17- 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:

- ✓ Cambios en las políticas contables
- ✓ Fondos interbancarios
- ✓ Inversiones negociables y a vencimiento
- ✓ Cartera de créditos
- ✓ Aceptaciones bancarias
- ✓ Bienes recibidos en recuperación de créditos
- ✓ Inversiones en acciones
- ✓ Resumen de provisiones para activos riesgosos
- ✓ Obligaciones con el público
- ✓ Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- ✓ Fondos tomados a préstamos
- ✓ Valores en circulación
- ✓ Obligaciones subordinadas
- ✓ Reservas técnicas
- ✓ Responsabilidades
- ✓ Reaseguros
- ✓ Límites legales y relaciones técnicas
- ✓ Compromisos y contingencias
- ✓ Cuentas de orden
- ✓ Ingresos y gastos financieros
- ✓ Utilidad por acción
- ✓ Evaluación de riesgos
- ✓ Información financiera por segmentos
- ✓ Operaciones con partes vinculadas
- ✓ Transacciones no monetarias
- ✓ Hechos posteriores al cierre
- ✓ Otras revelaciones