

AGENTE DE CAMBIO
PATRICIO HIERRO, S. A.
Memorias 2016

República Dominicana



Contenido

| | |
|--|---|
| Acerca de la entidad | 2 |
| Consejo de Administración | 2 |
| Estructura organizacional..... | 2 |
| Alcance del Mercado | 3 |
| Logros y perspectivas próximo año..... | 3 |
| Informe de gestión | 3 |
| Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2016 | 5 |

Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A.

A continuación, se presentan las Memorias Institucionales para el periodo terminado el 31 de diciembre del 2016, del Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A.

Acerca de la entidad

El Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A. establecido en la calle Duarte Número 136, centro de la ciudad de Bonao, República Dominicana.

Está constituida conforme a las leyes de la República Dominicana, y cuenta con sus credenciales de la Superintendencia de Bancos y Banco Central, para operar como Agente de Cambio, dirigida por su fundador y actual presidente Sr. Patricio Hierro, Desde su fundación hasta la actualidad, la empresa ha logrado establecerse como uno de los principales agentes de cambio de divisas en la ciudad de Bonao.

Consejo de Administración

Los estatutos constitutivos de la empresa establecen el modelo administrativo por un Consejo de Administración conformado por los accionistas:

| | | |
|--------------------------------|---|----------------|
| Patricio Antonio Hierro Aquino | - | Presidente |
| Filomena María Mármol | - | Vicepresidente |
| Ivelisse Hierro Mármol | - | Secretaria |
| Pedro Hierro Mármol | - | Vocal |
| Ysabel Hierro Mármol | - | Vocal |

Estructura organizacional

En la actualidad la institución cuenta con una estructura organizacional la cual está encabezada por el Presidente, quien funge como el administrador general. Bajo su mando se derivan los departamentos de contabilidad y finanzas, y el área de caja.

Alcance del Mercado

El Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A. gracias a sus años de experiencia y su buen servicio cuenta con una amplia cartera de clientes que abarcan diferentes provincias de la región del Cibao Central especialmente La Provincia y ciudad de Bonao y gran parte de los clientes pertenecen al sector comercial y público en general.

Logros y perspectivas próximo año

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016, se implementaron mejoras en cuanto a las tecnologías de la información y el área. En el 2017, se está cotizando un nuevo sistema para mejorar el nivel tecnológico, lo que resultará en eficiencia al procesar las operaciones y salvaguardar la data de manera eficiente.

Otro de los objetivos para el 2017, es la capacitación del personal con el objetivo de enriquecer sus conocimientos y así aportar al desempeño de sus funciones en los departamentos de la empresa.

Informe de gestión

Informe de gestión

Bonao, 26 de marzo de 2017

Distinguidos Miembros del Consejo:

Estamos presentando el informe del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, con el resultado de operaciones:

Las operaciones del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, cerraron con un total de ingresos neto en operaciones por canje de divisas de RD\$ 2,932,184 los gastos de operaciones por un total de RD\$2,724,613 contenidos de sueldos y compensaciones al personal RD\$1,930,893 los gastos por servicios contratados con terceros por un valor de RD\$157,095, el gasto por depreciación ascendió a RD\$ 72,678, y los otros gastos operativos ascendieron a RD\$563,947. El resultado neto de operaciones cerró con una pérdida de RD\$207,571.

El Balance General al 31 de diciembre de 2016 presenta un total de activos de RD\$8,908,752.00, contentivos de Disponibilidades con un total de RD\$8,406,244 activos fijos netos de depreciación por RD\$265,504, y otros activos por RD\$ 237,004.

El Balance General al 31 de diciembre de 2016 en la sección de pasivos y patrimonio, presenta un total de RD\$8,908,752, contentivos de un total de pasivos por RD\$86,109, y patrimonio por RD\$ 8,822,643.


Patricio Antonio Hierro Aquino
Presidente



**Estados Financieros Auditados al 31 de
diciembre de 2016**

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LA JUNTA DIRECTIVA Y ACCIONISTAS DE AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A. CIUDAD. -

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016 Y 2015, y los estados de resultados, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.** su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Asuntos clave de la auditoría

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

- Las automatizaciones de las aplicaciones de las operaciones de compra y venta de divisas a la aplicación de contabilidad no han sido implementadas.
- La selección del software de consulta de caja por fecha aleatoria en el sistema refleja valores diferentes al cuadro original.
- Estas automatizaciones son de gran importancia en la auditoría porque aseguran un grado alto de certeza en la confiabilidad de las informaciones contables.

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300

E-mail: p.armandonunezysoc@hotmai.com

Página 2

- En nuestra auditoría realizamos procedimientos exhaustivos de los reportes diarios de operaciones de compra y venta de divisas, los reportes de operaciones diarias y su registro en la contabilidad, para asegurarnos de que estén libres de errores materiales concluyendo un resultado satisfactorio.
- En la revisión del control interno, existe la debilidad de que no están utilizando la cuenta bancaria, por tanto, los gastos operacionales son pagados en efectivo.

Otro Asunto

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

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

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

- Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir n informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

Página 3

pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a estos riesgos y obtener una evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación de control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso 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.

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

Página 4

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en nuestra auditoría.

P. Armando Núñez & Asociados, SRL

P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L
Registro ICPARD No. 61 d/f 10 de marzo de 1984
Registro SIB A-025-2501

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

Santiago de los Caballeros
4 de marzo de 2017

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RDS)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|--|------------------------------|------------------|
| | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
| ACTIVOS | | |
| Fondos disponibles (nota 5) | | |
| Caja | 8,406,244 | 8,042,466 |
| Bancos del país | - | 83,203 |
| Bancos del extranjero | - | - |
| | <u>8,406,244</u> | <u>8,125,669</u> |
| Cuentas por cobrar (nota 10) | | |
| Cuentas por cobrar | - | - |
| | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Propiedad, muebles, y equipos (nota 13) | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 2,048,306 | 2,048,306 |
| Depreciación acumulada | - 1,782,802 | - 1,724,087 |
| | <u>265,504</u> | <u>324,219</u> |
| Otros Activos (nota 14) | | |
| Cargos diferidos | 237,004 | 237,004 |
| Intangibles | - | - |
| Activos diversos | - | - |
| Amortización acumulada | - | - |
| | <u>237,004</u> | <u>237,004</u> |
| TOTAL DE ACTIVOS | <u>8,908,752</u> | <u>8,686,892</u> |
| | | |
| Cuentas contingentes (nota 28) | - | - |
| Cuentas de orden (nota 29) | 30,000,000 | 30,000,000 |


PATRICIO ANT HIERRO
PRESIENTE



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RDS)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|--|------------------------------|------------------|
| | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
| PASIVOS | | |
| Fondos tomados a préstamo (nota 18) | | |
| De instituciones financieras del país | - | - |
| De instituciones financieras del exterior | - | - |
| Otros | - | - |
| <hr/> | | |
| Aceptaciones en circulación (nota 19) | | |
| Impuesto sobre la renta por pagar | 39,554 | |
| Otros pasivos (nota 20) | 46,555 | 26,982 |
| <hr/> | | |
| TOTAL DE PASIVOS | 86,109 | 26,982 |
| | | |
| PATRIMONIO NETO (nota 26) | | |
| Capital pagado | 5,000,000 | 5,000,000 |
| Reserva legal bancaria | 400,040 | 400,040 |
| Capital adicional pagado | | |
| Otras reservas patrimoniales | 320,177 | 320,177 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 2,953,656 | 3,148,831 |
| Resultado del ejercicio | 148,770 | 209,138 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 8,822,643 | 8,659,910 |
| <hr/> | | |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 8,908,752 | 8,686,892 |
| <hr/> | | |
| Cuentas contingentes (nota 28) | - | - |
| Cuentas de orden (nota 29) | 30,000,000 | 30,000,000 |


PATRICIO ANT HIERRO
PRESIDENTE

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



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

| | Al 31 de diciembre de | |
|--|-----------------------|--------------------|
| | 2016 | 2015 |
| Otros ingresos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | | |
| Comisiones por cambio | 2,913,518 | 2,580,622 |
| Diferencias de cambio | | 100,342 |
| Ingresos diversos | 31,516 | 348 |
| | <u>2,945,034</u> | <u>2,681,312</u> |
| Otros gastos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | - 12,850 | - 15,099 |
| Comisiones por cambio | | |
| Gastos diversos | | |
| | <u>- 12,850</u> | <u>- 15,099</u> |
| | 2,932,184 | 2,666,213 |
| Gastos operativo: | | |
| Sueldos y compensaciones al personal (nota 32) | - 1,930,893 | - 1,901,425 |
| Servicio de terceros | - 157,095 | - 194,041 |
| Depreciación y amortizaciones | - 72,678 | - 108,073 |
| Otras provisiones | | |
| Otros gastos | - 563,947 | - 671,812 |
| | <u>- 2,724,613</u> | <u>- 2,875,351</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL | 207,571 | - 209,138 |
| Otros ingresos (gastos) (nota 32) | | |
| Otros ingresos | | - |
| Otros gastos | - 19,247 | - |
| | <u>- 19,247</u> | <u>-</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 188,324 | - 209,138 |
| Impuesto sobre la renta (nota 25) | 39,554 | |
| | <u>39,554</u> | <u></u> |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 148,770 | - 209,138 |

Valor por acción básico (nota 33)
Valor por acción diluida (nota 33)
Número promedio ponderado de acciones en circulación,
ajustado por división de acciones

PATRICIO ANT HIERRO
PRESIDENTE

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

| | Al 31 de diciembre de | |
|---|-----------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 |
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación | | |
| Resultado del ejercicio | 148,770 | - 209,138 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación | | |
| Provisiones: | | |
| Liberación de provisiones | - | 7,704 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 72,678 | 108,073 |
| Impuesto sobre la renta diferido , neto | - | - |
| Pasivos diversos | 59,127 | 20,218 |
| Ganancia en venta de activos fijos | - | - |
| Cuentas por cobrar | - | - |
| Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación | - | - |
| Total de Ajustes | 131,805 | 80,151 |
| Total Provisto en Operaciones | 280,575 | - 128,987 |


PATRICIO ANT HIERRO
PRESIDENTE



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
(Valores en RDS)

| | Capital Pagado | Reserva Legal Bancaria | Capital Adicional Pagado | Otras Reservas Patrimoniales | Superavit por Revaluación | Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta | Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | Resultados del Ejercicio | Total Patrimonio |
|---|----------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|---------------------------|---|--|--------------------------|------------------|
| Saldos al 1 de enero del 2015 | 5,000,000 | 400,040 | | 320,177 | | | 3,780,875 | 632,044 | 8,869,048 |
| Transferencia a resultados acumulados | | | | | | | | | |
| Aportes de capital | | | | | | | | | |
| Superavit por revaluación | | | | | | | | | |
| Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta | | | | | | | | | |
| Dividendos pagados: | | | | | | | | | |
| Efectivo | | | | | | | | | |
| Acciones | | | | | | | | | |
| Resultado del ejercicio | | | | | | | | | |
| Transferencia a otras reservas | | | | | | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre del 2015 | 5,000,000 | 400,040 | | 320,177 | | | 3,148,831 | 209,138 | 8,659,910 |
| Ajustes años anteriores | | | | | | | 13,963 | | 13,963 |
| Transferencia a resultados acumulados | | | | | | | | | |
| Aportes de capital | | | | | | | | | |
| Superavit por revaluación | | | | | | | | | |
| Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta | | | | | | | | | |
| Dividendos pagados: | | | | | | | | | |
| Efectivo | | | | | | | | | |
| Acciones | | | | | | | | | |
| Resultado del ejercicio | | | | | | | | | |
| Transferencia a otras reservas | | | | | | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre del 2016 | 5,000,000 | 400,040 | | 320,177 | | | 2,953,656 | 148,770 | 8,822,643 |

Para ser leído conjuntamente con las notas a los estados financieros

PATRICIO ANT HIERRO
PRESIDENTE



AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

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

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

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el 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.

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

x) **Reclasificación de partidas.**

No hubo reclasificaciones.

y) **Diferencias significativas con NIIF.**

No existen diferencias significativas con los NIIF.

z) **Nuevos pronunciamientos contables**

No existen nuevos pronunciamientos contables que afecten los estados financieros tal y como se presentan.

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

3. Cambios en las Políticas Contables

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

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El Agente de Cambio no tiene balances en moneda extranjera al cierre del 31 de diciembre de 2016 y 2015

| | Al 31 de diciembre de : | | | |
|---|-------------------------|-----|------|-----|
| | 2016 | | 2015 | |
| | US\$ | RDS | US\$ | RDS |
| Activos | | | | |
| Fondos disponibles | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pasivos | | | | |
| Otros pasivos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Posición larga (corta) de moneda Extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 |

5. Fondos disponibles

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

| | Al 31 de diciembre de: | |
|---------------------------------|------------------------|-----------|
| | 2016 | 2015 |
| Efectivo en caja | 8,406,244 | 8,042,066 |
| Efectivo en bancos del país | 0 | 83,203 |
| Efectivo en bancos del exterior | 0 | 0 |
| | 8,406,244 | 8,125,669 |

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

6. Fondos interbancarios

No aplica

7. Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

8. Cartera de Créditos

No aplica

9. Aceptaciones bancarias

No aplica

10. Cuentas por cobrar

No aplica

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

12. Inversiones en acciones

No aplica

13. Propiedad, muebles y equipos

| | Terrenos | Edificación. | Mob y Equipos | Bienes tom. En Arrend. fincan. | Mejoras en Prop. Arrend. | Diversos Y Const. En proceso | Total |
|--|----------|--------------|---------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| Valor bruto al 1ro. De enero de 2015 | | | 2,048,306 | | | | 2,048,306 |
| Adquisiciones | | | | | | | |
| Retiros | | | | | | | |
| Revaluación | | | | | | | |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2016 | | | 2,048,306 | | | | 2,048,306 |
| Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2015 | | | 1,710,124 | | | | 1,710,124 |
| Gastode depreciación | | | 72,678 | | | | 72,678 |
| Retiro | | | | | | | |
| Provisión | | | | | | | |
| Valor al 31 de Dic. De 2016 | | | 1,782,802 | | | | 1,782,802 |
| Propiedad mueble y Equipos netos Al 31 de dic. De 2015 | | | 265,504 | | | | 265,504 |

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

14. Otros activos

Este grupo está representado por lo siguiente:

| | | Al 31 de diciembre de: | |
|----|-------------------------------------|------------------------|---------|
| | | 2016 | 2015 |
| a) | Impuesto sobre la renta diferido | 0 | 0 |
| b) | Otros cargos diferidos | | |
| | Anticipo de impuesto sobre la renta | Subtotal 237,004 | 237,004 |
| c) | Intangible | | |
| | Gastos de org. e instalación | 0 | 0 |
| | Amort gastos org. e instalación | 0 | 0 |
| | Software | 0 | 0 |
| | Amort. Software | Subtotal 0 | 0 |
| | Total | 0 | 0 |
| d) | Activos diversos | | |
| | Bienes diversos | Subtotal 0 | 0 |
| | Total Otros Activos | 237,004 | 237,004 |

15. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El Agente de Cambio no tiene provisiones para activos riesgosos

16. Obligaciones con el público

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

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

No aplica

18. Fondos tomados a préstamo

No aplica

19. Valores en circulación

No aplica

20. Otros pasivos

| | | Al 31 de diciembre de: | |
|--|-------------------------------------|------------------------|--------|
| | | 2016 | 2015 |
| | Impuesto sobre la renta por pagar | 39,554 | 0 |
| | Obligaciones financieras a la vista | 0 | 0 |
| | Dividendos por pagar | 0 | 0 |
| | Acreedores diversos | 46,555 | 26,982 |
| | Otras provisiones | 0 | 0 |
| | Total Otros Pasivos | 86,109 | 26,982 |

21. Obligaciones subordinadas

El Agente de Cambio no posee obligaciones subordinadas

22. Reservas técnicas

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

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

23. Responsabilidades

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

24. Reaseguros

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

25. Impuesto sobre la renta

Las operaciones del período resultaron en una Pérdida neta de RDS188,324.00 por lo que no resulta Impuesto sobre beneficios.

| | <i>2016</i> | <i>2015</i> |
|---|-----------------|------------------|
| | <i>En RDS</i> | <i>En RDS</i> |
| <i>Resultados antes del impuesto sobre la renta</i> | <i>188,324</i> | <i>(209,138)</i> |
| <i>Más (menos) partidas que provocan</i> | | |
| <i>Diferencias:</i> | | |
| <i>Permanentes:</i> | | |
| <i>Ingresos exentos</i> | | |
| <i>Intereses ganados en el Banco Central</i> | | |
| <i>Impuestos retribuciones complementarias</i> | | |
| <i>Cargos del Banco Central de la República Dominicana</i> | | |
| <i>Otras partidas no deducibles</i> | | |
| | <i>188,324</i> | <i>(209,138)</i> |
| <i>De tiempo:</i> | | |
| <i>Diferencia en gastos de depreciación Fiscal</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Efecto diferencia en tasa cambiaria</i> | | |
| <i>Aumento neto en la provisión para cartera de créditos</i> | | |
| <i>Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, muebles y equipos</i> | | |
| <i>Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos. en rec. de créditos</i> | | |
| <i>Disminución de la provisión para Prestaciones laborales, neto</i> | | |
| <i>Aumento (disminución) de otras Provisiones, neto</i> | | |
| <i>Compensación 20% pérdida 2015</i> | <i>(41,827)</i> | <i>0</i> |
| <i>Renta neta imponible</i> | <i>146,497</i> | <i>(209,138)</i> |

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

| | | |
|--------------------|---------|---------|
| Tasa impositiva | 27 % | 27 % |
| Corriente | 39,554 | 0 |
| Diferido (*) | | |
| Crédito impositivo | 237,004 | 237,004 |

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

AGENTE DE CAMBIO PATRICO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

26. Nota relativa al Patrimonio

| | Acciones comunes | | Reserva Legal Bancaria | |
|--|------------------|--------------|------------------------|-------------|
| | Autorizadas | Emitidas | Monto(RD\$) | |
| | Cantidad | Monto (RD\$) | Cantidad | Monto(RD\$) |
| Saldo al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 | 150,000 | 30,000,000 | 0 | 5,000,000 |
| | | | | 400,040 |

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

| Nombre de los accionistas | Cantidad de Acciones | Porcentaje de Participación |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| PATRICIO ANTONIO HIERRO AQUINO | 8,125 | 37.4 % |
| MARIA FILOMENA MARMOL DE HIERRO | 8,127 | 37.6 % |
| ISABEL HIERRO DE ROSARIO | 1,750 | 5.0 % |
| ELVIRA HIERRO MARMOL | 1,750 | 5.0 % |
| PEDRO HIERRO MARMOL | 1,750 | 5.0 % |
| IVELISSE HIERRO MARMOL | 1,750 | 5.0 % |
| REYNA HIERRO MARMOL | 1,750 | 5.0 % |
| | 25,000 | 100.0 % |

En el periodo 2012 se realizo el aumento del capital autorizado del Agente de Cambio de 150,000 acciones de un valor nominal de \$200.00 cada una. El capital suscrito y pagado es de 25,000 acciones al 31 de diciembre de 2016. El aumento del capital autorizado a 150,000 acciones se realizo según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos. El Agente completo el proceso de adecuación de la Ley 479-08, Ley de Sociedades.

Todos los accionistas del Agente de Cambio son personas físicas.

Los resultados del ejercicio resultaron en una Utilidad Neta de RD\$ 148,770 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, y luego de deducir el 5% correspondiente de Reserva Legal, una vez realizada la Asamblea.

No hay aportes para futuro aumento de capital.

No se ha distribuido dividendos

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

La Reserva Legal es de RD\$ 320,177 6al 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 Rep. Dominicana.

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

27. Límites legales y relaciones técnicas

| Concepto del límite | Según normativa | Según la entidad | Exceso | Normal | Déficit |
|-----------------------------|-----------------|------------------|--------|--------|---------|
| Inversiones en entidades | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Financieras del exterior | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Inversiones en entidades | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| No financieras | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Inversiones en entidades de | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Apoyo y serv. Conexos | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Propiedad, Muebles y Equipo | 100 % | 8,0 % | _____. | x | _____. |
| Contingencias | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Financiamiento en moneda | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Extranjera | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Reserva Legal Bancaria | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |
| Captaciones | _____. | _____. | _____. | _____. | _____. |

28. Nota Relativa a Compromisos y Contingencias

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

29. Nota Relativa a Cuentas de Orden

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:
Capital Autorizado RDS 30,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor:
Contra cuenta de capital autorizado RDS 30,000,000

30. Ingresos y gastos financieros

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento

31. Otros ingresos (gastos) operacionales

| | Al 31 de diciembre de: | |
|------------------------------|------------------------|-----------|
| | 2016 | 2015 |
| Otros ingresos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | | |
| Comisiones por cambio | 2,913,518 | 2,580,622 |
| Diferencias de cambio | 0 | 100,342 |
| Ingresos diversos | 31,516 | 348 |
| | 2,945,034 | 2,681,312 |
| Otros gastos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (12,850) | (15,099) |
| Comisiones por cambio | | |
| Gastos diversos | 0 | 0 |
| | (12,850) | (15,099) |
| | 2,932,184 | 2,666,213 |

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

32. Otros Ingresos (Gastos)

| | Al 31 de diciembre de | |
|---|-----------------------|----------|
| | 2016 | 2015 |
| Ganancia en venta de activos fijos | 0 | 0 |
| Gastos por sanciones Superintendencia de Bancos | (15,000) | (15,000) |
| Perdida por robo, asalto y fraude | 0 | 0 |
| Otros gastos | (4,247) | 0 |
| Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir | 0 | 0 |
| Total Otros Ingresos (Gastos) No Operacionales | 0 | 0 |

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.

| <i>Concepto</i> | <i>2016</i> | <i>2015</i> |
|--|------------------|------------------|
| <i>Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios</i> | <i>1,199,616</i> | <i>1,185,616</i> |
| <i>Seguros sociales</i> | <i>138,134</i> | <i>133,041</i> |
| <i>Contribuciones a Planes de pensiones</i> | <i>151,660</i> | <i>143,771</i> |
| <i>Retribuciones con Pago basado en Acciones</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Otros gastos de Personal</i> | <i>441,483</i> | <i>438,997</i> |
| | <i>1,930,893</i> | <i>1,901,425</i> |

34. Utilidad por acción

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

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

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

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

35. Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez

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

| | Hasta 30 días | De 31 Hasta 90 días | De 91 Hasta un año | De 1 a 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Vencimiento Activos y Pasivos | | | | | | |
| Activos | | | | | | |
| Fondos disponibles | 8,406,244 | | | | | 8,406,244 |
| Fondos interbancarios | | | | | | |
| Inversiones negociables y a vencimiento | | | | | | |
| Cartera de crédito | | | | | | |
| Deudores por aceptaciones | | | | | | |
| Inversiones en acciones | | | | | | |
| Rendimientos por cobrar | | | | | | |
| Cuentas a recibir* | | | | | | |
| Activos diversos* | 237,004 | | | | | 237,004 |
| Total Activos | 8,643,248 | | | | | 8,643,248 |
| Pasivos | | | | | | |
| Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior | | | | | | |
| Valores en circulación | | | | | | |
| Fondos tomados a préstamo | | | | | | |
| Otras Obligaciones por pagar | | | | | | |
| Otros Pasivos** | 86,109 | | | | | 86,109 |
| Total Pasivos | 86,109 | | | | | 86,109 |
| Razón de liquidez | | | | | | |
| A 15 días ajustada | | | | | | |
| A 30 días ajustada | | | | | | |
| A 60 días ajustada | | | | | | |
| A 90 días ajustada | | | | | | |
| Posición | | | | | | |
| A 15 días ajustada | 8,557,139 | | | | | |
| A 30 días ajustada | | | | | | |
| A 60 días ajustada | | | | | | |
| A 90 días ajustada | | | | | | |
| Global (meses) | | | | | | |
| | | | En moneda Nacional | | En moneda extranjera | |
| | | | 96.99 % | | | |

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

| | Valor en Libros | Valor de Mercado |
|---|--------------------|---------------------|
| Activos financieros: | | |
| - Efectivo y equivalentes de efectivo | 8,406,244 | 8,406,244 |
| - Inversiones negociables y a vencimiento | 0 | 0 |
| - Cartera de créditos | 0 | 0 |
| - Inversiones en acciones | 0 | 0 |
| Pasivos: | | |
| - Depósitos | 0 | 0 |
| - Valores en circulación | 0 | 0 |
| - Fondos tomados a préstamos | 0 | 0 |
| | <u>8,406,244</u> | <u>8,406,244</u> |

37. Información financiera por segmentos

El Agente de Cambio no posee sucursales

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

38. Operaciones con partes vinculadas

El Agente de Cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas

39. Fondo de pensiones y jubilaciones

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

40. Transacciones no monetarias

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

41. Hechos Posteriores al Cierre

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

42. Otras revelaciones

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

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

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

1. Entidad

EL Agente de Patricio Hierro, S. A., quedó legalmente constituido el 15 de noviembre de 1996. Con su domicilio en la ciudad de Bonaó, República Dominicana y tiene como objetivo de su actividad principal es dedicarse a las operaciones de ventas y compras de dólares, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Los ejecutivos principales son:

| | |
|--------------------------|----------------------|
| Presidente | Sr. Patricio Hierro |
| Ejecutivo de negocios | Sr. Pedro Hierro |
| Ejecutivo de operaciones | Sra. Ivelisse Hierro |

| Ubicación | Oficinas | Cajeros Automáticos |
|-----------|----------|---------------------|
| BONAO | 1 | 0 |
| Total | 1 | 0 |

Nota 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables, Acordes con las Prácticas de Contabilidad Establecidas por la Superintendencia de Bancos

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

- a) **Base contable de los estados financieros;**
Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, Diciembre 2016 y 2015, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.
- b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad y Otros Activos;**
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.
- c) **Base de Consolidación.**
El agente de cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañías, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones de compañías, razón por la que no procede la consolidación.
- d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos).**
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)
- e) **Instrumentos financieros.**
Los instrumentos financieros que posee el Agente están incluidos en las Disponibilidades

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

- f) **Inversiones negociables y a vencimiento.**
El Agente de cambio no posee inversiones negociables y a vencimiento.
- g) **Inversiones en acciones.**
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) **Cartera de créditos y provisión para créditos**
El agente de cambio no tiene cartera de créditos.
- i) **Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**
Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

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

- j) **Bienes realizables y adjudicados**
El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos años para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencidos dichos plazos deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados se sigue el régimen transitorio de ocho años el 1995 (seis años en 1994) permitidos.
- k) **Cargos diferidos.**
Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.
- l) **Intangibles.**
Los activos intangibles se amortizan a 5 años
- 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

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
BONAO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

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

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE INFORMACION SUPLEMENTARIA

**A los accionistas de
AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
Ciudad-**

Hemos efectuado la auditoría e informado por separado sobre los estados financieros de **Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A.** al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y por el año terminado en esa fecha. Nuestra Auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Además de los estados financieros básicos, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que el banco prepare cierta información suplementaria. La Administración del **Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A.** es responsable de preparar la información suplementaria incluida en las páginas 2 y 3, al 31 de diciembre de 2016 y 2015 por el año terminado en esa fecha.

La información suplementaria requerida por la Superintendencia de Bancos incluida en las páginas 2 y 3, la cual no forma parte de los estados financieros básicos, fue objeto de aplicación de los procedimientos efectuados en la auditoría de los estados financieros del **Agente de Cambio Patricio Hierro., S. A.** y en nuestra opinión se presenta razonablemente, en todos sus aspectos importantes, en relación con los estados financieros básicos –base regulada- del **Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A.**, considerados en su conjunto, de acuerdo con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es sólo para información de accionistas, la administración y la Superintendencia de Bancos de la República y otros que previamente hayan recibido los estados financieros –base regulada- del **Agente de Cambio Patricio Hierro, S. A.** por el año terminado en esa fecha con nuestra opinión sin salvedades, para ser usados en la evaluación de esos estados financieros y no deben ser usados para ningún otro propósito.

P. Armando Núñez & Asociados, SRL

P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L
Registro ICPARD No. 61 d/f 10 de marzo de 1984
Registro SIB 25-2501-1

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

Santiago de los Caballeros
4 de marzo de 2017

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
INFORMACION COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 v 2015

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que no se incluyen en los estados financieros a saber:

Información Complementarias al Estado de Resultados

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

| | Al 31 de diciembre de | |
|---|------------------------------|-------------|
| | 2016 | 2015 |
| Gastos del personal | | |
| Sueldos a empleados | 1,199,616 | 1,185,616 |
| Regalía pascual | 99,968 | 99,968 |
| Viaticos | 9,500 | 9,500 |
| Vacaciones | 6,067 | 16,646 |
| Seguros para el Personal | 325,909 | 312,883 |
| Seguridad social | 138,174 | 133,041 |
| Aporte plan de pensiones | 151,660 | 143,771 |
| | 1,930,894 | 1,901,425 |
| Gastos por servicios externos | | |
| Servicio de informática | | 44,000 |
| Servicio de auditoria externa | 92,650 | 92,240 |
| Servicio de información | 64,445 | 57,801 |
| | 157,095 | 194,041 |
| Gastos de traslados y comunicaciones | | |
| Depreciación equipo transporte | 54,875 | 87,129 |
| Telefono telex y fax | 114,676 | 174,164 |
| | 1,000 | |
| Total Gastos de Traslado | 169,551 | 261,293 |
| Gastos de infraestructura | | |
| Mantenimiento y reparaciones de activo fijo excepto equipo transporte | | 5,235 |
| Alquiler del local | 60,000 | 60,000 |
| Depreciación activos fijos excepto equipo transporte | 17,803 | 20,944 |
| Agua basura y energia electrica | 269,515 | 281,115 |
| | 347,318 | 367,294 |

AGENTE DE CAMBIO PATRICIO HIERRO, S. A.
INFORMACION COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

| | Al 31 de diciembre de | |
|--|------------------------------|-------------|
| | 2016 | 2015 |
| Gastos diversos | | |
| Otros impuestos y tasas | 11,056 | 11,220 |
| Materiales y útiles de oficina | 2,300 | |
| Gastos legales | 5,900 | |
| Suscripciones y afiliaciones | 58,000 | 104,500 |
| Aporte a la Superintendencia de bancos | 25,000 | 25,000 |
| Gastos generales diversos | 16,500 | 10,578 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 118,756 | 151,298 |
| | | |
| Total Gastos Generales y Administrativos | <hr/> | <hr/> |
| | 2,723,614 | 2,875,351 |

Información Complementaria Relacionada con el Estado de Situación Financiera

Los datos adicionales requeridos en la información complementaria 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 16. Operaciones con partes vinculadas
No existen operaciones con partes vinculadas.