

FIRMA
I C P | ARD
#258

Lic. Augusto Martínez & Asoc., S. R. L.

CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SIN SALVEDADES

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

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

Responsabilidades de la Administración por los Estados Financieros

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

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



Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoria de los estados financieros

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

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

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



de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

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

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

OPINION

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

Asunto de Énfasis

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



LIC. AUGUSTO MARTINEZ & ASOC., SRL

26 de Febrero, 2018
Santiago de los Caballeros

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

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|-------------|
| ACTIVOS | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Fondos Disponibilidades (Nota 5) | | |
| Caja | 18,772,300 | 35,218,859 |
| Bancos del pais | 25,044,263 | 7,441,555 |
| | 43,816,563 | 42,660,414 |
| Cuentas por cobrar (nota 10) | | |
| Cuentas por cobrar | | |
| Propiedad, muebles y equipos (nota 13) | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 10,522,184 | 8,734,454 |
| Depreciación acumulada | (4,079,805) | (2,664,539) |
| | 6,442,379 | 6,069,915 |
| Otros Activos (nota 14) | | |
| Cargos diferidos | - | - |
| Activos diversos | 1,797,113 | 1,350,919 |
| Amortización acumulada | - | - |
| | 1,797,113 | 1,350,919 |
| TOTAL ACTIVOS | 52,056,055 | 50,081,248 |

Cuentas contingentes (nota 28)

-

-

Cuentas de orden (nota 29)

-

-


 JOSE RAFAEL TAVERAS
 PRESIDENTE


 BOLIVAR MOREL
 AGENTE DE CONTADOR


TAVERAS
 AGENTE DE CONTADOR
 Calle Del Sol No.55, Santiago, Rep. Dom.
 Tel.: 809-591-9414, Fax: 809-593-4980

Para ser leidos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

| PASIVOS Y PATRIMONIO | Al 31 de diciembre de | |
|--|------------------------------|--------------------|
| PASIVOS | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Fondos tomados a préstamo (nota 18) | | |
| De instituciones financieras del país | - | - |
| De instituciones financieras del exterior | - | - |
| Otros | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| | - | - |
| Aceptaciones en circulación (nota 19) | | |
| Impuestos sobre la renta por pagar | 522,548 | 1,672,177 |
| Otros pasivos (nota 20) | 77,662 | 5,288,352 |
| | <hr/> | <hr/> |
| TOTAL DE PASIVOS | 600,210 | 6,960,529 |
| | <hr/> | <hr/> |
| PATRIMONIO NETO (nota 26) | | |
| Capital pagado | 16,116,300 | 16,116,300 |
| Reserva legal bancaria | - | - |
| Capital adicional pagado | - | - |
| Otras reservas patrimoniales | 1,673,064 | 1,602,423 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 32,324,306 | 21,102,979 |
| Resultado del ejercicio | 1,342,175 | 4,299,017 |
| | <hr/> | <hr/> |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 51,455,845 | 43,120,719 |
| | <hr/> | <hr/> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 52,056,055 | 50,081,248 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Cuentas contingentes (nota 28) | - | - |
| Cuentas de orden (nota 29) | - | - |


JOSE RAFAEL TAVERAS
PRESIDENTE


BOLIVAR MOREL
CONTADOR


TAVERAS
AGENTE DE CAMBIO
 Calle: Del Sol No.55, Santiago, Rep. Dom.
 Tel.: 809-581-5414, Fax: 809-583-4987

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en RDS)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|---------------------|
| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Otros ingresos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por cambio | 36,312,898 | 29,445,503 |
| Ingresos diversos | 180,931 | 885,982 |
| | <u>36,493,829</u> | <u>30,331,485</u> |
| Otros gastos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | (210,437) | (519,260) |
| Comisiones por cambio | (16,080,303) | (6,186,821) |
| | <u>(16,290,740)</u> | <u>(6,706,081)</u> |
| | 20,203,089 | 23,625,404 |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal (nota 32) | (10,462,977) | (10,614,086) |
| Servicios a terceros | (719,264) | (735,373) |
| Depreciación y Amortizaciones | (1,415,266) | (1,896,545) |
| Otros gastos | (5,670,218) | (4,186,152) |
| | <u>(18,267,725)</u> | <u>(17,432,156)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL | 1,935,364 | 6,193,248 |
| Otros ingresos (gastos) (nota 32) | | |
| Otros ingresos | - | - |
| Otros gastos | - | - |
| | <u>-</u> | <u>-</u> |
| RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS | 1,935,364 | 6,193,248 |
| Impuesto Sobre la Renta (nota 25) | (522,548) | (1,672,177) |
| | <u>(522,548)</u> | <u>(1,672,177)</u> |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | <u>1,412,816</u> | <u>4,521,071</u> |

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


JOSE RAFAEL TAVERAS
PRESIDENTE





BOLIVAR MOREL
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO
(Valores en RD\$)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|--------------------------|
| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Otros ingresos Operacioneles cobrados | 36,493,829 | 30,331,485 |
| Gastos administrativos y generales pagados | (18,267,725) | (17,432,156) |
| Otros gastos operacionales pagados | (16,290,740) | (6,706,081) |
| Impuesto sobre la renta pagado | - | - |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación | <u>1,935,364</u> | <u>6,193,248</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (779,215) | (3,172,585) |
| Producto de venta de propiedad, muebles y equipos | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión | <u>(779,215)</u> | <u>(3,172,585)</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS | | |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos | - | - |
| Operaciones de fondos pagados | - | - |
| Aporte de capital | - | - |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento | <u>-</u> | <u>-</u> |
| AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO | 1,156,149 | 3,020,663 |
| EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | <u>42,660,414</u> | <u>39,639,751</u> |
| EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO | <u><u>43,816,563</u></u> | <u><u>42,660,414</u></u> |


JOSE RAFAEL TAVERAS
PRESIDENTE



TAVERAS
AGENTE DE CAMBIO

Calle Del Sol No.55, Santiago, Rep. Dom.
 Tel.: 809-581-9414, Fax: 809-503-4909


BOLIVAR MOREL
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|---|------------------|
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el flujo de efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación | | |
| Resultado del ejercicio | 1,412,816 | 4,521,071 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación | | |
| Provisiones: | | |
| Ajustes de años anteriores | - | (910,538) |
| Depreciaciones y amortizaciones | - | 1,019,862 |
| Impuesto sobre la renta | 522,548 | 1,672,177 |
| Pasivos diversos | - | (109,324) |
| Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación | - | - |
| Total de Ajustes | <u>522,548</u> | <u>1,672,177</u> |
| Total provisto en Operaciones | <u>1,935,364</u> | <u>6,193,248</u> |


 X **JOSE RAFAEL TAVERAS**
PRESIDENTE



TAVERAS
AGENTE DE CAMBIO

Calle Del Sol No.55, Santiago, Rep. Dom.
 Tel.: 800-591-9414, Fax: 800-593-4960


BOLIVAR MOREL
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

| | Capital pagado | Reservas Legal Bancarias | Capital Adicional Pagado | Otras Reservas Patrimoniales | Superavit por Renovación | Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para la ventas | Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | Resultado del Ejercicio | Total Patrimonio |
|--|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|---|--|-------------------------|------------------|
| Saldos al 1^{er} de enero de 2016 | 16,116,300 | - | - | 1,380,369 | - | - | 14,517,971 | 5,670,198 | 37,684,838 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | - | - | - | 5,670,198 | (5,670,198) | - |
| Ajustes de años anteriores | - | - | - | - | - | - | 914,810 | - | 914,810 |
| Superavit por revaluación | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancias neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos pagados: | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efectivo | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | 4,521,071 | 4,521,071 |
| Transferencia a reserva | - | - | - | 222,054 | - | - | - | (222,054) | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2016 | 16,116,300 | - | - | 1,602,423 | - | - | 21,102,979 | 4,299,017 | 43,120,719 |
| Saldos al 1^{er} de enero de 2017 | 16,116,300 | - | - | 1,602,423 | - | - | 21,102,979 | 4,299,017 | 43,120,719 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | - | - | - | 4,299,017 | (4,299,017) | - |
| Ajustes de años anteriores | - | - | - | - | - | - | 6,922,310 | - | 6,922,310 |
| Superavit por revaluación | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancias neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos pagados: | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efectivo | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | 1,412,816 | 1,412,816 |
| Transferencia a reserva | - | - | - | 70,641 | - | - | - | (70,641) | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2017 | 16,116,300 | - | - | 1,673,064 | - | - | 32,324,306 | 1,342,175 | 51,455,845 |

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


X JOSE RAFAEL TAVERAS
 PRESIDENTE




BOLIVAR MOREL
 CONTADOR

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

Nota No. 1 Entidad

Origen y constitución de la sociedad. Agente de Cambio Taveras, S. A., inicia sus operaciones en octubre de 1996, domicilio en la calle Del Sol No. 157, del Municipio y Provincia de Santiago, sociedad por Acciones y existente de acuerdo con las Leyes Dominicana, registrada bajo No. 21-058-1-00-2501 de fecha 11 de agosto de 1998, de conformidad con los establecidos con los estatutos sociales. Y como objetivo principal de su actividad la compra y venta de monedas extranjera, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

| Ubicación | Oficinas | Cajeros Automaticos |
|----------------------------|----------|---------------------|
| Santiago de los Caballeros | 1 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Total | 1 | 0 |

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

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

- a) **Base contable e los estados financieros;**
Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, diciembre 2017 y 2016, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.
- b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de la cartera y de Otros Activos;**
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.
- c) **Base de Consolidación.**
El Agente de Cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañía, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones en otras compañías, sin embargo la participación accionaria en el Agente de Cambio de estas empresas es menor de un 20%, razón por la que no procede la consolidación.

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

Continuación No. 2

d) Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)

El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).

e) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponibilidades.

f) Inversiones negociables y a vencimiento.

El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.

g) Inversiones en acciones

El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.

h) Cartera de Crédito y provisión para créditos.

El Agente de Cambio no tiene cartera de créditos.

i) Propiedad, muebles y equipo y depreciación.

Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

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

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

Continuación No. 2

j) Bienes realizado y adjudicados.

El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencido dicho plazo deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% para el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados 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.

El Agente de Cambio tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.

m) Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.

Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión.

n) Costo de beneficios de empleados.

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

o) Valores en circulación

El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.

p) Reconocimiento de los Ingresos.

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo los Agentes de cambio no tiene permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.

q) Provisiones

Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperación es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.

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

Continuación No. 2

r) Impuesto Sobre la Renta.

Las Normas Internacionales de Información financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.

s) Información financiera por segmentos.

El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.

t) Baja en un activo financiero.

Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.

u) Deterioro del valor de los activos.

El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.

v) Contingencias

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

w) Utilida por acción.

Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del periodo atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo. La ganancia o la pérdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el periodo, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo. Debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del periodo contable.

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

Continuación No. 2

Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, 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 esa cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.

x) Reclasificación de partidas.

La nueva modificación del catálogo de la Superintendencia, trae como consecuencias la reclasificación de dos partidas correspondientes al periodo terminado diciembre 2017 y 2016, que se acompaña.

y) Diferencias significativas con NIIF

No existen diferencias significativas con las NIIF.

z) Nuevos pronunciamientos contables.

No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.

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

Nota No. 3 Cambio en las Políticas Contables.

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

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

A continuación se presentan los niveles de rubros de Estado de Situación Financiera, para las monedas en dólares US\$ 44 y 45.6117 para el 2017 y 2016 respectivamente, en las cuales la mantiene saldos activos y pasivos al cierre del periodo.

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | | | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| | <u>2017</u> | | <u>2016</u> | |
| Efectivo en RD\$ | RD\$ | 13,337,410 | RD\$ | 12,390,093 |
| Efectivo en monedas extranjeras | | 5,434,890 | | 22,828,766 |
| Efectivo en bancos del país | | 25,044,263 | | 7,441,555 |
| Total Disponibilidades | RD\$ | <u>43,816,563</u> | RD\$ | <u>42,660,414</u> |

Detalle de la partida efectivo en bancos del país:

| | | | | |
|--|-------------|--------------------------|-------------|-------------------------|
| Banco Popular | RD\$ | 24,196,082 | RD\$ | 178,107 |
| Banco de Reservas | | (175) | | 1,245,620 |
| Cooperativa Mamoncito | | 761,472 | | - |
| Banco BHD León Corriente y Ahorro | | - | | - |
| Banco Santa Cruz | | 86,884 | | 69,110 |
| Asociación Popular | | - | | 2,038 |
| Banco de Reservas US\$ | | - | | 5,946,680 |
| Total Depósitos en Bancos Comerciales | RD\$ | <u>25,044,263</u> | RD\$ | <u>7,441,555</u> |

| <u>Activos</u> | Moneda | <u>Al 31 de diciembre de</u> | | | |
|--|-----------------|------------------------------|--------|------------------------|--------|
| | | 2017 | 2017 | 2016 | 2016 |
| Fondos disponibles | US\$ | 5,152,792 | RD\$ - | RD\$ 13,175 | US\$ - |
| Fondos disponibles | Euro | 179,999 | - | 21,342,961 | - |
| Fondos disponibles | Canadiense | 96,802 | - | 1,283,616 | - |
| Fondos disponibles | Libra Esterlina | - | - | 3,083 | - |
| Fondos disponibles | Suizos | 5,297 | - | 185,931 | - |
| <u>Pasivos</u> | | | | | |
| Otros Pasivos | | - | - | - | - |
| Porsición largo (corto) de moneda Extranjera | US\$ | <u>5,434,890</u> | RD\$ - | <u>US\$ 22,828,766</u> | RD\$ - |

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

Nota No. 5 Fondos disponibles

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

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|--|------------------------------|-------------------|
| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Disponibilidades. Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente: | | |
| Efectivo en RD\$ | 13,337,410 | 2,541,484 |
| Efectivo en monedas extranjeras | 5,434,890 | 13,621,776 |
| Efectivo en bancos del país | <u>25,044,263</u> | <u>23,476,491</u> |
| | <u>43,816,563</u> | <u>39,639,751</u> |

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

Nota No. 6 Fondos interbancarios

No aplica

Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

Nota No. 8 Cartera de Créditos

No aplica

Nota No. 9 Aceptaciones bancarias

No aplica

Nota No. 10 Cuentas por cobrar

No aplica

Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

Nota No. 12 Inversiones en acciones

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

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

Nota No. 13

Valor bruto al 1ro.
de enero de 2017

Aquisiciones

Retiros

Revaluaciones

Valor bruto al 31
de diciembre de 2017

Depreciación
acumulada al

1ro. de enero de 2017

Gastos de depreciación

Retiros

Provisión

Valor al 31 de diciembre de 2017

Propiedad, muebles y

equipos netos al 31 de diciembre de 2017

| | Terrenos y Mejoras | Edificaciones | Mobiliarios y Equipos | Construcciones y adquisiciones en procesos | Equipos de transporte | Total |
|--|-------------------------------|----------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|--------------|
| | - | - | 5,408,504 | - | 3,325,950 | 8,734,454 |
| | - | - | 1,106,962 | - | 680,768 | 1,787,730 |
| | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 6,515,466 | - | 4,006,718 | 10,522,184 |
| | - | - | 1,865,599 | - | 798,940 | 2,664,539 |
| | - | - | 759,564 | - | 655,702 | 1,415,266 |
| | | | - | | - | - |
| | | | - | | | - |
| | - | - | 2,625,163 | - | 1,454,642 | 4,079,805 |
| | - | - | 3,890,303 | - | 2,552,076 | 6,442,379 |

AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de
2017 2016

Nota No. 14

Otros Activos:

a) Cuentas de Sistema

| | | | | |
|-----------------------------|-------------|----------|-------------|----------|
| Monto original del Software | RD\$ | - | RD\$ | - |
| Provisión | | - | | - |
| Subtotal | RD\$ | - | RD\$ | - |

b) Otros Cargos Diferidos

| | | | | |
|---|-------------|----------|-------------|----------|
| Monto original del Gastos de Organización | RD\$ | - | RD\$ | - |
| Provisión | | - | | - |
| Subtotal | RD\$ | - | RD\$ | - |

c) Impuesto sobre la renta diferido

| | | | | |
|--|------|---|------|---|
| | RD\$ | - | RD\$ | - |
|--|------|---|------|---|

d) Cargos diferidos

| | | | | |
|-------------------------------------|-------------|------------------|-------------|----------------|
| Seguros pagados por anticipados | RD\$ | - | RD\$ | - |
| Anticipo de impuesto sobre la renta | | 1,797,113 | | 204,805 |
| Subtotal | RD\$ | 1,797,113 | RD\$ | 204,805 |
| Total Otros Activos | RD\$ | 1,797,113 | RD\$ | 204,805 |

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

Nota No. 15

Provisiones para activos riesgosos

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

Nota No. 16

Obligaciones con el público

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

Nota No. 17

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

No aplica

Nota No. 18

Fondos tomados a préstamo

Ningun valor que detallar.

Nota No. 19

Valores en circulación

Ningun valor que detallar.

| Nota No. 20 | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Otros pasivos | | |
| 2) Pasivos Diversos | | |
| Obligaciones financieras a la vista | - | - |
| Dividendo por pagar | - | - |
| Acreedores diversos | - | 5,236,600 |
| Otras retenciones | 77,662 | 51,752 |
| Total Otros Pasivos | <u>77,662</u> | <u>5,288,352</u> |

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

Nota No. 21

Obligaciones subordinarias

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

Nota No. 22

Reservas técnicas

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

Nota No. 23

Responsabilidades

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

Nota No. 24

Reaseguros

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

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

Nota No. 25

Impuestos Sobre la renta

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos de RD\$ 1,935,364, y al ajustarlos con la diferencias de tiempo en impuestos, y al aplicarle la Tasa Impositiva de un 27% resulta un impuesto Causado de RD\$ 1,412,816

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| Resultado antes del Impuesto sobre la renta | 1,935,364 | 6,193,248 |
| Más (menos) partidas que provocan Diferencias: | | |
| Permanentes: | | |
| Ingresos exentos | | |
| Intereses ganados en el Banco Central | | |
| Impuestos retribuciones complementarias | | |
| Cargos del Banco Central de la República Dominicana | | |
| Otras partidas no deducibles | - | - |
| | 1,935,364 | 6,193,248 |
| De tiempo: | | |
| Diferencia en gastos de depreciación fiscal | | |
| Efecto diferencia en tasa cambiaria | - | - |
| Aumento neto en la provisión para cartera de créditos | | |
| Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo | | |
| Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos | | |
| Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto | | |
| Aumento (disminución) de otras provisiones, neta | | |
| Renta Neta Imponible | 1,935,364 | 6,193,248 |

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

| | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| Corriente | 522,548 | 1,672,177 |
| Diferido(*) | - | - |
| Crédito impositivo | 1,797,113 | 1,350,919 |

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

Nota No. 26

Relativa al Patrimonio:

| | <u>Acciones comunes</u> | | | | <u>Reserva Legal</u> |
|----------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| | <u>Autorizadas</u> | | <u>Emitidas</u> | | <u>Bancaria</u> |
| | <u>Cantidad</u> | <u>Monto (RD\$)</u> | <u>Cantidad</u> | <u>Monto (RD\$)</u> | <u>Monto (RD\$)</u> |
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | 161,163 | 16,116,300 | 161,163 | 16,116,300 | - |

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

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

Continuación No. 26

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

| Nombre de los accionistas | Cantidad de Acciones | Porcentajes de Participación |
|-----------------------------|----------------------|------------------------------|
| José Rafael Taveras Estevez | 83,416 | 51.759% |
| Cecilia Tejada de Taveras | 75,407 | 46.789% |
| Rafael Garcia | 390 | 0.0242% |
| Thelma Taveras Estevez | 390 | 0.0242% |
| Ana Antonia Taveras | 390 | 0.0242% |
| Juan José Romero | 390 | 0.0242% |
| Josefina Cecilia Taveras | 390 | 0.0242% |
| josie Cecilia Taveras | 390 | 0.0242% |
| | 161,163 | 100.00% |

El capital autorizado del Agente de Cambio de 161,163 acciones a un valor nominal de 100.00 cada una, el cual se encuentra suscrito y pagado en su totalidad. El Agente de Cambio completo el proceco de adecuación a la ley 479-08, Ley de Sociedades.

La utilidades del ejercicio ascendieron a RD\$ 1,412,816 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, luego de deducir el 5% correspondiente a Reserva Legal que es igual a RD\$1,342,175 , cuando sea aprobada mediante la Asamblea Ordinaria.

No hay aporte para futuro aumneto de capital.

No se ha distribuido dividendos.

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

La reserva legal es de RD\$70,641, al final de este periodo. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece en la Nueva Ley de Sociedades de la República Dominicana.

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

Nota No. 27

Límites y relaciones técnicas

| Concepto de límites | Según normativa | Según la entidad | Exceso | Normal | Deficit |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|--------|--------|---------|
| Solvencia | | | | | |
| Créditos individuales | | | | | |
| Inversiones | | | | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 100% | 8.9% | | | |
| Contingencias | | | | | |
| Financiamientos en moneda extranjera | | | | | |
| Reservas legal bancaria | | | | | |
| Captaciones | | | | | |

Nota No. 28

Compromisos y Contingencias

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

Nota No. 29

Cuenta de orden (fondo de administración)

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

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Cuentas de orden de origen deudor | |
| Capital Autorizado | 16,116,300 |
| Cuentas de orden de origen acreedor | |
| Contra cuenta de capital autorizado | 16,116,300 |

Nota No. 30

Ingresos o gastos financieros

No existen montos algunos que revelar

Nota No. 31

Otros ingresos (gastos) operacionales

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|---|------------------------------|-------------|
| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Otros ingresos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | - | - |
| Comisiones por cambio | 36,312,898 | 29,445,503 |
| Diferencias de cambio | - | - |
| Ingresos diversos | 180,931 | 885,982 |
| | 36,493,829 | 30,331,485 |
| Otros gastos operacionales (nota 31) | | |
| Comisiones por servicios | (210,437) | (519,260) |
| Comisiones por cambio | (16,080,303) | (6,189,821) |
| Diferencias de cambio | - | - |
| Ingresos diversos | - | - |
| | (16,290,740) | (6,709,081) |

Nota No. 32

Otros ingresos (Gastos)

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

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

Nota No. 33

Remuneraciones y beneficios sociales

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

| Concepto | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios | 7,412,690 | 7,275,385 |
| Seguros sociales | 656,588 | 597,075 |
| Contribuciones a planes de pensiones | 444,819 | 417,592 |
| Retribuciones con pago basado en acciones | - | - |
| Otros gastos de personal | 3,364,146 | 2,324,034 |
| | 11,878,243 | 10,614,086 |

Nota No. 34

Utilidad por acción

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

Nota No. 35

Evaluación de riesgos

Riesgo de tasa de interés

No existen montos algunos que revelar

Riesgos de liquidez

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

| Vencimientos de los activos y pasivos | <u>Hasta</u> | <u>De 31</u> | <u>De 91</u> | <u>De 1</u> | <u>Más de</u> | Total |
|--|-----------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|
| | <u>30 días</u> | <u>a 90 días</u> | <u>a un año</u> | <u>a 5 años</u> | <u>5 años</u> | |
| Activos | | | | | | |
| Fondos disponibles | 43,816,563 | | | | | 43,816,563 |
| Fondos interbancarios | | | | | | - |
| Inversiones negociables y a vencimiento | | | | | | - |
| Cartera de Créditos | | | | | | - |
| Deudores por aceptaciones | | | | | | - |
| Rendimientos por cobrar | | | | | | - |
| Cuentas a recibir* | | | | | | - |
| Activos diversos* | 1,797,113 | | | | | 1,797,113 |
| Total Activos | 45,613,676 | - | - | - | - | 45,613,676 |
| Pasivos | | | | | | |
| Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior | | | | | | - |
| Valores en circulación | | | | | | - |
| Fondos tomados en préstamo | | | | | | - |
| Otras Obligaciones en moneda nacional | | | | | | - |
| Otros pasivos** | 600,210 | | | | | 600,210 |
| Total Pasivos | 600,210 | - | - | - | - | 600,210 |
| Posición Neta | | | | | | |

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

Continuación No. 35

| Razón de liquidez | En moneda Nacional | En moneda Extranjera |
|--------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| A 15 días ajustada | 7599.62% | |
| A 30 días ajustada | | |
| A 60 días ajustada | | |
| A 90 días ajustada | | |
| Porsición | | |
| A 15 días ajustada | 45,013,466 | |
| A 30 días ajustada | | |
| A 60 días ajustada | | |
| A 90 días ajustada | | |

Nota No. 36

Valor razonable de los instrumentos financieros

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

| | Valor en Libros | Valor de Mercado |
|--|----------------------------|-----------------------------|
| Activos financieros: | | |
| Fondos disponibles | 43,816,563 | 43,816,563 |
| Fondos interbancarios | | |
| Inversiones negociables y a vencimiento | | |
| Cartera de Créditos | | |
| Inversiones en acciones | | |
| Pasivos | | |
| Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior | | |
| Valores en circulación | | |
| Fondos tomados en préstamo | - | - |
| | <u>43,816,563</u> | <u>43,816,563</u> |

Nota No. 37

Información financiera por segmentos

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

Nota No. 38

Operaciones con Partes Vinculadas:

No aplica

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

Nota No. 39

Fondo de pensiones y jubilaciones

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Saguridad Social (SDSS)

Nota No. 40

Transacciones no monetarias

No existen transacciones importante que revelar en esta partida.

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

Nota No. 41

Hechos posteriores al cierre

A la fecha de redactar este informe, 24 de febrero de 2018, no se conoce litigio alguno pendiente ni hechos posteriores al cierre que hicieran cambiar la situación financiera de la empresa, tal como se presenta en los Estados Financieros adjuntos.

Nota No. 42

Otras revelaciones

Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los estados financieros y de la entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos. Y a la fecha del informe no ha surgido ningún tipo de revelaciones que requiera una explicación.

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

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que

Información Complementarias al Estado de Resultados

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

Gastos del personal

| | |
|------------------------------------|-------------------------|
| Sueldos y bonificación de personal | 7,412,690 |
| Bonificaciones | - |
| Vacaciones | 236,145 |
| Regalia pascual | 2,039,057 |
| Prestaciones laborales | 121,800 |
| Uniformes | 31,800 |
| Capacitaciones | 254,974 |
| Fondo de pensiones | 444,819 |
| Seguros para el personal | 152,129 |
| Seguros familiar | 504,459 |
| Seguro de riegos laborales | 168,729 |
| Otros gastos de personal | 511,641 |
| | <hr/> 11,878,243 |

Gastos por servicios exrternos

| | |
|-------------------------------|----------------------|
| Auditoría y consultas externa | 54,000 |
| Otros servicios Contratados | 665,264 |
| | <hr/> 719,264 |

Gastos de traslados y comunicaciones

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| Depreciación Equipos de Transporte | 655,702 |
| Telefonos, telex y fax | 102,101 |
| Gastos de combustibles | - |
| | <hr/> 757,803 |

Gastos de infraestructura

| | |
|--|------------------------|
| Mantenimiento, reparaciones y materiales | - |
| Agua, basura y energia | 392,986 |
| Seguros de activos fijos (-Eq. De Transp) | 1,787,286 |
| Arrendamientos de inmuebles | 900,000 |
| Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina) | 759,564 |
| | <hr/> 3,839,836 |

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

| | |
|--|--------------------------|
| Gastos Diversos | |
| Cuotas, suscripciones y afiliaciones | 77,300 |
| Papelerias, utiles y o materiales | 211,139 |
| Gastos legales | - |
| Aporte a la Superintendencia de Bancos | 130,581 |
| Propagandas y publicidad | 26,329 |
| Aporte a Infotep | 77,232 |
| Otros impuestos y tasa | 162,900 |
| Gastos generales diversos | 387,098 |
| Total gastos diversos | <u><u>1,072,579</u></u> |
| | <u><u>18,267,725</u></u> |

Infoemación Complementaria Realcionada con el Estado de Situación Financiera

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

Cartera de créditos

Otras operaciones con partes vinculadas

Inversiones en acciones

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

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