

AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.

TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoria	2-5
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre 2016-2015	6-7
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2016-2015	8
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre, 2016-2015	9-10
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre, 2016-2015	11
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	12-21
4. Relación de Gastos de Operación	22

AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.

TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoría	2-5
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre 2016-2015	6-7
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2016-2015	8
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre, 2016-2015	9-10
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre, 2016-2015	11
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	12-21
4. Relación de Gastos de Operación	22



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596
Registro N°. 134 del ICPARD
Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.
E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

20 FEBRERO 2017

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

Al consejo de Administración
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO S.P, C POR A."
Cabarete, Puerto Plata, Rep. Dom.

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016-2015, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.", al 31 de diciembre de 2016-2015, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Ricardo Diaz Acevedo



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

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación **razonable de los estados financieros de conformidad con la 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.


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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.



- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado toda las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

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



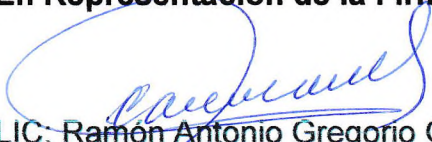
- Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe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

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

Otro asunto

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

En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L,


LIC. Ramón Antonio Gregorio Guillen S.
No. De registro en el ICPARD#4087

21 FEB. 2017



AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A

Puerto Plata, Rep. Dom.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

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

ACTIVOS:

AÑOS TERMINADOS

AL 31 DICIEMBRE DE:

2016

2015

Fondos Disponibles (Nota 5)

Caja

5,655,041.

5,719,885.

5,655,041.

5,719,855.

Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)

Propiedades, muebles y Equipos

798,264.

798,264.

Depreciación acumulada

(798,264.)

(798,264.)

0.

0.

TOTAL DE ACTIVOS

5.655.041.

5.719.885.

Cuentas Contingentes (Nota 28)

Cuentas de orden (Nota 29)

5,000,000.

5,000,000.

Victoriano Polanco Ventura
Presidente

Lic. segundo Polanco
Gerente



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A
Puerto Plata, Rep. Dom.
BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos

Superintendencia de Bancos

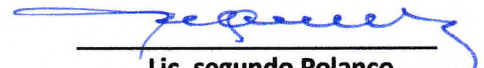
No. A-043-2501 del 6-10-94 AÑOS TERMINADOS

AL 31 DICIEMBRE DE:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Fondos Tomados a Prestamos		
De Instituciones Financieras Del País (Nota 18)	-	85,882.
Otros Pasivos (Nota 20)	<u>5,680.</u>	-
TOTAL PASIVOS	5,680.	85,882.
<u>PATRIMONIO NETO (NOTA 26)</u>		
Capital pagado	5,000,000.	5,000,000.
Capital adicional pagado	633,400.	633,400.
Reserva Patrimonial	178,469.	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(177,866.)	273,800.
Resultado del ejercicio	<u>15,358.</u>	<u>(273,197.)</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	5,649,361.	5,634,003.
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>5,655,041.</u>	<u>5,719,885.</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	5,000,000.	5,000,000.
Cuentas de orden (Nota 29)		



Victoriano Polanco Ventura
Presidente



Lic. segundo Polanco
Gerente

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A

Puerto Plata, Rep. Dom.

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en RD\$)

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

AÑOS TERMINADOS

AL 31 DICIEMBRE DE:

2016

2015

Otros ingresos operacionales (Nota 31)

Comisiones por cambio

1,101,171.

804,855.

1,101,171.

804,855.

Otros Gastos Operacionales (Nota 31)

Comisiones por servicios

(450.)

-

(450.)

-

GASTOS OPERATIVOS

Sueldos y compensaciones al personal (Nota 32)

(664,637.)

(793,883.)

Depreciaciones y amortizaciones

-

(52,191.)

Otros Gastos

(415,046.)

(231,978.)

(1,079,683.)

(1,078,052.)

RESULTADO OPERACIONAL

21,038.

(273,197.)

RESULTADO ANTES DE IMPUESTO

21,038

-

Impuesto sobre la Renta

(5,680.)

-

Resultado del Ejercicio

15,358.

-

Valor por acción básico (Nota 33)

Valor por acción diluida (Nota 33)

Numero prom. ponderado de acciones en circulación

Ajustado por división de acciones

100.

100.



Victoriano Polanco Ventura
Presidente

Lic. segundo Polanco
Gerente

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A
Puerto Plata, Rep. Dom.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

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

AÑOS TERMINADOS
AL 31 DICIEMBRE DE:
2015 **2015**

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Otros ingresos operacionales cobrados	1,101,171.	804,855.
Gastos Generales y Administrativos Pagados	<u>(1,080,133.)</u>	<u>(1,025,861.)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) las Actividades de Operación	21,038.	(221,006.)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento (Disminución) en inversiones	<u>(85,882.)</u>	<u>(15,057.)</u>
Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Inversión	<u>(85,882.)</u>	<u>(15,007.)</u>

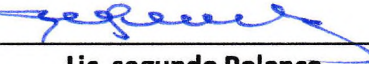
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO

Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO	(64,844.)	(236,063.)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,719,885.	5,955,948.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>5,655,041.</u>	<u>5,719,885.</u>



Victoriano Polanco Ventura
Presidente





Lic. segundo Polanco
Gerente

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A
Puerto Plata, Rep. Dom.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

(Valores en RD\$)

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

AÑOS TERMINADOS

AL 31 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 **15,358. (273,197.)**

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


Otras provinsiones

Depreciaciones y amortizaciones	-	52,191.
Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto	5,680.	-
Total de Ajustes	5,680.	52,191.

Efectivo neto Por (usado en) las actividades de Operación **21,038. (221,006.)**



Victoriano Polanco Ventura
Presidente



Lic. segundo Polanco
Gerente



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.





AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A
PUERTO PLATA, REP.DOM.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO AÑOS 2016-2015
(VALORES EN RD\$)

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

	Capital Pagado	Reserva legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superavit Por Revaluacion	Ganancias (perdidas) No realizada en inversiones Disponibles para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Capital Patrimonio
Saído Al 1 de Enero 2015	5,000,000.		633,400.				640,732.	(366,932.)	5,907,200.
Ajuste años anteriores									
Transferencia a resultados acumulados							(366,932.)	366,932.	-
Aporte de capital									
Superávit por reevaluación									
Dividendos Pagados									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								(273,197.)	(273,197.)
Tranferencia a otras reservas									
Saldo al 31 de diciembre del 2015	5,000,000.		633,400.				273,800.	(273,197.)	5,634,003.
Ajustes años anteriores									
Transferencia a resultados acumulados							(273,197.)	273,197.	-
Aporte de capital									
Superávit por reevaluación									
Ganancia Neta no Realizada sobre Inversiones en Valores									
Disponibilidad para la venta									
Dividendos Pagados efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								15,358.	15,358.
Transferencia otras reservas				<u>178,469.</u>			<u>(178,469.)</u>		
Saldos al 31 de Diciembre 2016-2015	<u>5,000,000.</u>		<u>633,400.</u>	<u>178,469.</u>			<u>(177,866.)</u>	<u>15,358.</u>	<u>5,649,361.</u>



Victoriano Polanco Ventura
 Presidente



Lic. segundo Polanco
 Gerente

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.







AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE, 2016-2015.

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

NOTA 1. ENTIDAD LEGAL

La empresa **AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A.**, inició sus operaciones comerciales en octubre, 2004, registrado bajo No. 2-10981001801, de la Superintendencia de Bancos de fecha 20 de Septiembre del 2004, ubicado en la calle José del Carmen Ariza No. 68, provincia Puerto Plata, R.D.

El Capital Autorizado, Suscrito y Pagado actualmente es de RD\$ 5,000,000. Las acciones son de RD\$ 100.00 c/u.

Según el Art. No. 4, de sus estatutos, la sociedad tiene como objeto social principal dedicarse al cambio de todo tipo de divisas o moneda internacional, toda operación de un agente de cambio, así como cualquier otra actividad de lícito comercio que no esté prohibido por estos estatutos sociales en esta sociedad ni las leyes dominicanas o sea, lo que le faculta la ley sobre la materia, previamente autorizada por las autoridades monetarias y cambiarias, la superintendencia de bancos, así como por el organismo supervisor de los agentes de cambios.

El señor Victoriano Polanco Ventura, es el presidente de la empresa. La compañía no posee sucursales, ni en la Zona Metropolitana, ni en otro lugar del país. La empresa no posee cajero automático.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

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

A) RECONOCIMIENTOS DE INGRESOS Y GASTOS.

AGENTE DE CAMBIO, S.P., C POR A. según el método de lo devengado para reconocer sus ingresos y gastos, según la resolución No. 12-2001-4-2002-6-2002-47-2002 de la Superintendencia de Bancos, no existe cartera de créditos por tanto no hay que crear provisiones para la misma.

B) VALUACION DE LOS ACTIVOS FIJOS Y SU METODO DE DEPRECIACION.

Los activos fijos se registran al costo, la depreciación se provee sobre la base del método de lo decreciente de lo establecido en el Código Tributario de la República Dominicana. A partir de 1994 se establece provisión para cubrir riesgos de pérdida en al realización de los activos en función de la comparación del valor de venta contra el valor registrado.

La inversión en activos fijos en exceso al 100% en 1995 del capital y reservas son demostrados y cargados a resultados siguiendo el régimen de los 8 años.



C) OTROS ACTIVOS

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece que las pérdidas no reconocidas incluyendo faltantes, reclamaciones pendientes y otros, no deben ser objeto de diferimiento alguno y las mismas deben ser eliminadas cuando se originen; **Agente de Cambio, S.P., C POR A.**, ha amortizado en su totalidad las partidas que se encuentran en esta condición, excepto los gastos de organización y constitución que serán amortizados en un período de cuatro años y el software por igual.

D) IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.

La empresa se ajusta al Impuesto Sobre la Renta basada en el método de lo devengado de sus ingresos durante el año, un 27% de los beneficios obtenidos en el período.

E) INDEMNIZACION POR CESANTIA.

La indemnización por cesantía que la ley prevee en determinadas ~~circunstancias se carga al~~ resultado cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-84

F) BONIFICACIONES Y BENEFICIOS DE EMPLEADOS.

La casa de cambio concede bonificaciones a sus funcionarios y empelados sobre la base de acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, según la ley 288 y los salarios, vacaciones, regalía pascual en base al Código de Trabajo, están afiliados con las aseguradoras de riesgos de salud (ARS) y aseguradora de fondos de pensiones (AFP).

G) EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO.

Para propósito de los estados de cambios en el efectivo, los billetes y monedas en caja, depósitos en bancos comerciales presentados en los Estados de Situación Financiera constituyen el efectivo y sus equivalentes.

H) TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS.

Según disposiciones de la Junta Monetaria todas las transacciones en moneda extranjera son realizadas a través del sistema bancario a las tasas de mercado libre y a las que fije el Banco Central de la República Dominicana. Las diferencias entre las tasas de cambio a la fecha en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan resultantes de las posiciones mantenidas por la tasa de cambio, se incluyen en los resultados corrientes. La tasa vigente al cierre de las operaciones al 31 de Diciembre del 2016-2015 era de RD\$ 46.62 Y RD\$ 45.54 por cada dólar, respectivamente y el euro 2015 - 49.97 y 2015 - 48.77.

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.

Al 31 de Diciembre del 2016-2015 en la empresa no ha habido cambios en las políticas contables.

I) INTANGIBLES.

El agente de cambio no posee Activos Intangibles.

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.



J) BAJA EN UN ACTIVO FINANCIERO.

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

K) 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 a ningún activo fijo.

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

L) CONTINGENCIAS.

Hasta el momento el agente de cambio no tiene compromisos de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones, no tiene litigios pendientes, pendones que puedan afectar los Estados Financieros en ninguna de sus partes, además no tiene emisión de acciones preferidas.

M) RECLASIFICACION DE PARTIDAS.

No se han reclasificado partidas en los Estados Financieros que se presentan.

N) DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON NIIF.

No existen diferencias significativas con los NIIF.

O) NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

No existen nuevos pronunciamientos contables que afectan los Estados que se presentan.

NOTA 4. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA Y EXPOSICION A RIESGOS CAMBIARIO.

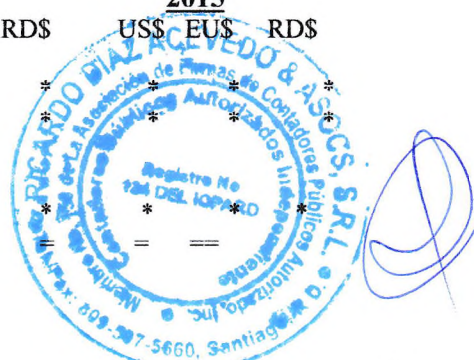
A continuación se presentan a los niveles de rubros del Estado de Situación financiera, para las monedas en dólares RD\$ 46.62 para 2016 y RD\$ 45.54 para el 2015, el EU\$. 2016 - 49.97 y 2015 - EU\$48.77. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre de operaciones o período en moneda extranjera.

AL 31 DE DICIEMBRE DE:

	2016			2015		
	US\$	EU\$	RD\$	US\$	EU\$	RD\$
ACTIVOS:						
Fondos Disponibles	*	*	*	*	*	*
Cuentas por Cobrar	*	*	*	*	*	*
PASIVOS:						
Otros Pasivos	*	*	*	*	*	*
	=	=	=	=	=	=

Posición Larga (Corta) de moneda extranjera

El aporte de cambio al cierre no tenía ningún balance en dólares ni Euros.



NOTA 5. FONDOS DISPONIBLES.

EFFECTIVO:	2015	2014
En Caja (a)	5,655,041.	5,719,885.
En Bancos del País (b)	-----	-----
TOTAL	5,655,041.	5,719,885.

a) Representa las Disponibilidades en Billetes y Monedas en Caja y Bóveda.

b) Representa las Disponibilidades en Bancos Corrientes del País.

Según Detalle: Banco BHD (RD\$)

	<u>RD\$ ----</u>	<u>RD\$ ----</u>
TOTAL	-	(85,882.)

c) Estas partidas de detalles corresponden a valores en Bancos del país, se establece la información siguiendo lo establecido por el Banco Central de la R.D. resolución a la Junta Monetaria del 02/09/1998 y cumpliendo con disposiciones establecidas por el aviso de DGII del 31/12/2006.

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

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

NOTA 6. FONDOS INTERBANCARIOS.

No aplica

NOTA 7. INVERSIONES VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO.

Al 31 de Diciembre del 2016-2015 no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.

La institución no posee cartera de crédito 2016-2015.

NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS

No aplica

NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de Diciembre, 2016-2015 no posee cuentas por cobrar prendarias.

NOTA 11. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.

No aplica

NOTA 12. INVERSIONES EN ACCIONES.

A la fecha el agente de cambio no tiene inversiones en acciones en otras instituciones.



NOTA 13. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

La compañía y sus activos fijos con sus respectivas depreciaciones acumuladas al 31/12/2016-2015

	Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliario	Y Equipos	Mejoras En Prop. Arrend.	Biblioteca y obras de Arte	Diversos	Total
			2016	2015				
Valor Bruto al 31/12/2016 31/12/2015			798,264.	798,264.				798,264.
Adquisiciones			-	-				-
Retiros			-	-				-
Revaluacion			-	-				-
Valor Bruto al 31/12/2016-2015			798,264.	798,264.				798,264.
Deprec. Al 31/12/2016-2015			(798,264.)	(798,264.)				(798,264.)
Gasto de Deprec.			-	-				-
Valor al 31/12/2016-2015			-	-				-
Propiedad Mueble y equipo Neto al 31/12/2016-2015			-	-				-

Al 31 de Diciembre del 2016-2015 la inversion en activos fijos no excede el 100% del capital y reservas.

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



NOTA 14. OTROS ACTIVOS.

No aplica

NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.

Al 31 de diciembre 2016-2015 la Institución no tiene activos riesgosos por eso no se a creado provisión.

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

NOTA 16. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.

El organismo rector de fiscalización a los agentes de cambio la Superintendencia de Bancos prohíbe a los mismos captar recursos del público, por lo tanto no aplican.

NOTA 17. DEPOSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.

No aplica

NOTA 18. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.

Al 31 de diciembre del 2016-2015, no hubo sobregiro bancario en el 2016, pero en 2015 hubo un sobregiro bancario de RD\$(85,882.). Con el banco BHD.

NOTA 19. VALORES EN CIRCULACION

No aplica

NOTA 20. OTROS PASIVOS.

Esta sección abarca los impuestos a pagar por las utilidades obtenidas durante el año 2016 de RD\$21,038. Menos el (27%) RD\$5,680.

NOTA 21. OBLIGACIONES SUBORDINADAS.

No existen obligaciones subordinadas.

NOTA 22. RESERVAS TECNICAS.

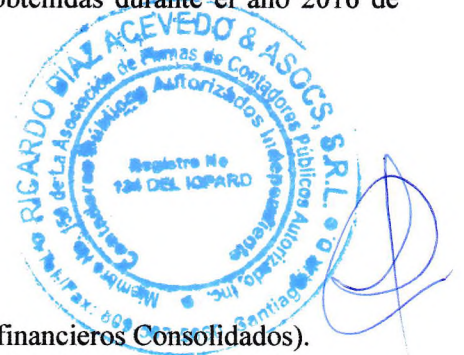
No aplica (Esta nota solo aplica en la presentación de Estados financieros Consolidados).

NOTA 23. RESPONSABILIDADES.

No aplica (Solo aplica en la presentación de Estados Financieros Consolidados).

NOTA 24. REASEGUROS.

No aplica (Esta nota solo es requerida en la presentación de Estados Financieros consolidados).



NOTA 25. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.

Las operaciones del periodo fiscal 2016 con una utilidad de RD\$ 15,358. En el año 2015 obtuvieron Perdida por valor de RD\$(273,197.).

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA	21,038.	(273,197.)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:	--	--
De tiempo:	--	--
Renta neta imponible	<u>21,038.</u>	<u>(273,197.)</u>

El Impuesto Sobre la Renta de los años 2016 y 2015 está compuesto de la manera siguiente:
En base al 27% de las utilidades netas según ley 11-92

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Corriente	5,680.	---
Diferido (*)	---	---
Crédito Impositivo	<u>5,680.</u>	<u>---</u>

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

(*) Al 31 de Diciembre del 2016-2015, no surgieron diferencias de tiempo.

NOTA 26. PATRIMONIO NETO.

ACCIONES COMUNES

	<u>AUTORIZADAS</u>		<u>EMITIDAS</u>		<u>RESERVA</u>
	CANTIDAD	MONTO (RD\$)	CANTIDAD	MONTO (RD\$)	<u>BANCARIA</u> MONTO (RD\$)
Saldo al 31 de Diciembre del					
2016	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	--
2015	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	--

A continuación se presenta la participación de cada uno de los accionistas con los porcentajes correspondientes:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>CANT. DE ACCIONES</u>	<u>CANT.</u>	<u>VALOR RD\$</u>	<u>PORCENTAJE DE PARTICIPACION</u>
MADILIN FERNANDEZ	100	24,993.	2,499,300.	49%
ELSA FERNANDEZ	100	24,993.	2,499,300.	49%
VICTORIANO POLANCO V.	100	3	300.	0.01%
ROSALIA PORFIRIA BALBUENA	100	3	300.	0.01%
VICTOR DE LOS REYES POLANCO	100	3	300.	0.01%
VICTOR ML. POLANCO	100	3	300.	0.01%
ROSA MILAGROS POLANCO	100	3	300.	0.01%
TOTALES		<u>50,000.</u>	<u>5,000,000.</u>	<u>100%</u>

El capital autorizado de Agente de Cambios S.P., C Por A, es de RD\$ 5,000,000 distribuidos en 50,000. Acciones Comunes de RD\$ 100.c/u.

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

NOTA 27. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS.

No aplica

NOTA 28. RELATIVA A COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

El aporte 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.

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

NOTA 29. RELATIVA A CUENTAS DE ORDEN.

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:	
Capital autorizado	RD\$ 5,000,000.
Cuentas de orden de origen acreedor:	
Contra cuenta de capital autorizado	RD\$ 5,000,000.

NOTA 30. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento.

NOTA 31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

AL 31 DE DICIEMBRE DE:

OTROS INGRESOS OPERACIONALES.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Comisiones por Cambio	1,101,171.	804,855.
Diferencias por Cambio	--	--
Ingresos Diversos	--	--
Otros Gastos Operacionales (Nota 31)		
Comisiones por Servicios	(450.)	--
Gastos Diversos	--	--
	<u>(1,079,683.)</u>	<u>(1,078,052.)</u>
	<u>21,038.</u>	<u>(273,197.)</u>



NOTA 32. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos establemente en el período, con la finalidad de compensación de los resultados obtenidos por la institución.

CONCEPTO	2016	2015
Sueldos y Salarios y Participación en Beneficios	513,801.	630,684.
Seguros Sociales	84,261.	51,968.
Contribuciones a Fondo de Pensiones	62,501.	44,779.
Retribución por Pagar Basadas en Acciones	--	--
Otros Gastos de Personal	4,074.	66,452.
TOTALES	664,637.	793,883.

NOTA 33. UTILIDAD POR ACCION.

La Utilidad por Acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

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

NOTA 34. EVALUACION DE RIESGOS.

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

NOTA 35. EVALUACION DE RIESGOS (CONTINUACION).

RIESGO DE LIQUIDEZ.

No Aplica

NOTA 36. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

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

	VALOR EN LIBROS	VALOR EN MERCADO
Activos Financieros:		
	2015	2015
Efectivo y Equivalentes en Efectivo	5,655,041.	5,719,885.
Inversiones Negociables a Vencimiento	--	--
Cartera de Créditos	--	--
Inversiones en Acciones	--	--
Pasivos:		
Depósitos	--	--
Valores en circulación	--	--
Fondos tomados a prestamos	--	(85,882.)
Otros pasivos	(5,680.)	--
	5,649,361.	5,634,003.



AGENTE DE CAMBIO S.P, C POR A.
Puerto Plata, Rep. Dom.
RELACION DE GASTOS DE OPERACIÓN
(Valores Expresados en RD\$)

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

Sueldos y Compensaciones del Personal	2016	2015
Sueldos y Bonificaciones del Personal Permanente	470,898.	630,684.
Seguro para el Personal	84,261.	51,968.
Regalía Pascual	42,903.	58,450.
Fondo de Pensiones	62,501.	44,779.
Otros Gastos	--	--
INFOTEP	4,074.	8,002.
Total Gastos de Personal	664,637.	793,883.
Otros Gastos Generales		
Servicios Contratados	88,000.	59,000.
Dep. Mob. y Equipos	--	52,191.
Papelaria	6,864.	4,041.
Publicidad	3,450.	23,882.
Aportes Superintendencia	--	25,000.
Combustibles y Mantenimiento Vehículo	200,846.	100,380.
Pasajes y envíos	1,500.	
Otros Gastos	114,385.	2,335.
Total Gastos Generales	415,045.	266,829.
Comisiones por Servicios		
Comisiones por Servicios y Cargos Bancarios	450.	17,340.
Total Gastos	1,080,132.	1,078,052.

