

**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VASQUEZ & ASOCIADOS, S. A.**

**Estados Financieros Auditados**

**Al 31 de diciembre de 2015 y 2014**

**Opinión del Auditor Independiente**



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Directores y Accionistas de  
**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.**  
Santo Domingo, D. N.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.**, los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los estados de resultados, flujos de efectivo y patrimonio neto, para los años terminados a esas fechas, un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

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

### Responsabilidad del Auditor

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

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error.

RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPAD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061



Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

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

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.**, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, su desempeño financiero y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 y 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 contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los balances generales y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

RNC  
1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPAD)  
No.167

Superintendencia  
de Bancos  
de la Rep. Dom.  
No. A-078-0101

Superintendencia  
de Seguros  
de la Rep. Dom.  
No. AE-03

Instituto de Desarrollo  
y Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061

**Popoteur Luperón & Asociados**  
Contadores Públicos Autorizados

9 de marzo de 2016



Av. Rómulo Betancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,  
Santo Domingo, República Dominicana.

Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227

administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ , S. A.****Balances Generales  
Al 31 de diciembre de  
(Valores en RD\$)**

<b>ACTIVOS</b>	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
<b>Fondos disponibles (notas 3, 4 y 13)</b>		
Caja	9,961,114	10,315,246
<b>Cuentas por cobrar (nota 5)</b>		
Cuentas por cobrar	-	53,774
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota 6)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	1,476,216	1,476,216
Depreciación acumulada	<u>(1,244,725)</u>	<u>(1,232,541)</u>
	<b>231,491</b>	<b>243,675</b>
<b>Otros activos (notas 7 y 9)</b>		
Cargos diferidos	<u>473,515</u>	<u>473,515</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>10,666,120</u></b>	<b><u>11,086,210</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (nota 8)	<u>182,674</u>	<u>190,737</u>
<b>Total de pasivos</b>	<b>182,674</b>	<b>190,737</b>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 10)</b>		
Capital pagado	10,020,000	10,020,000
Capital adicional pagado	149,605	149,605
Otras reservas patrimoniales	61,027	61,027
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	690,254	1,298,972
Resultado del ejercicio	<u>(437,440)</u>	<u>(634,131)</u>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b><u>10,483,446</u></b>	<b><u>10,895,473</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>10,666,120</u></b>	<b><u>11,086,210</u></b>
<b>CUENTA DE ORDEN</b>	<b>20,000,000</b>	<b>20,000,000</b>

**Jovanna Vásquez Almanzar**  
Gerente Administrativa

**Lic. Felipe Vásquez**  
Contador General

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ ,S. A.***Estados de Resultados**Al 31 de diciembre de**(Valores en RD\$)*

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	-	-
<b>Otros ingresos operacionales (nota 11)</b>		
Comisiones por cambio	<u>2,708,816</u>	<u>3,238,155</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldo y compensaciones al personal (notas 12 y 14)	(2,186,846)	(2,992,662)
Servicios de terceros	(184,708)	(213,394)
Depreciación y amortizaciones	(12,184)	(12,825)
Otros gastos	<u>(762,518)</u>	<u>(653,405)</u>
	<b>(3,146,256)</b>	<b>(3,872,286)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>(437,440)</b>	<b>(634,131)</b>
Impuesto sobre la renta (nota 9)	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(437,440)</u></b>	<b><u>(634,131)</u></b>

**Jovanna Vásquez Almanzar**

Gerente Administrativa

**Lic. Felipe Vásquez**

Contador General

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ , S. A.****Estados de Flujos de Efectivos****Al 31 de diciembre de****(Valores en RD\$)**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,708,816	3,238,155
Gastos administrativos y generales pagados	(3,134,072)	(3,859,460)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	71,124	25,506
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<u><b>(354,132)</b></u>	<u><b>(595,799)</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aporte de capital	-	-
Cuentas por cobrar	-	-
Reserva legal	-	-
Movimiento cuentas utilidades	-	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO</b>	(354,132)	(595,799)
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>10,315,246</u>	<u>10,911,045</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><b>9,961,114</b></u>	<u><b>10,315,246</b></u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	(437,440)	(634,131)
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Depreciación y amortización	12,185	12,826
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cargos diferidos	-	-
Cuentas por cobrar	53,774	-
Otros pasivos	17,349	25,506
<b>Total de ajustes</b>	<u><b>83,308</b></u>	<u><b>38,332</b></u>
<b>Efectivo neto usado por las actividades de operación</b>	<u><b>(354,132)</b></u>	<u><b>(595,799)</b></u>

**Jovanna Vásquez Almanzar**

Gerente Administrativa

**Lic. Felipe Vásquez**

Contador General

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ , S. A.***Estados de Cambios en el Patrimonio**Al 31 de diciembre de 2015 y 2014**(Valores en RD\$)*

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Capital Adicional Pagado</b>	<b>Otras Reservas Patrimoniales</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>SalDOS al 1ero. de enero de 2014</b>	<b>10,020,000</b>	<b>149,605</b>	<b>61,027</b>	<b>1,253,704</b>	<b>48,035</b>	<b>11,532,371</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes	-	-	-	-	-	-
Transferencia a resultados	-	-	-	48,035	(48,035)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(634,131)	(634,131)
Ajustes años anteriores	-	-	-	(2,767)	-	(2,767)
Transferencia a reserva legal	-	-	-	-	-	-
<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>10,020,000</b>	<b>149,605</b>	<b>61,027</b>	<b>1,298,972</b>	<b>(634,131)</b>	<b>10,895,473</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes	-	-	-	-	-	-
Transferencia a resultados	-	-	-	(634,131)	634,131	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(437,440)	(437,440)
Ajustes años anteriores	-	-	-	25,413	-	25,413
Transferencia a reserva legal	-	-	-	-	-	-
<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>10,020,000</b>	<b>149,605</b>	<b>61,027</b>	<b>690,254</b>	<b>(437,440)</b>	<b>10,483,446</b>

**Jovanna Vásquez Almanzar**

Gerente Administrativa

**Lic. Felipe Vásquez**

Contador General

# AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros Auditados*

*Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014*

*(Valores en RD\$)*

### 1. Entidad

**Agente de Cambio Diego Vásquez, S A.**, fue constituida el 31 de Enero de 1997, y opera bajo la ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las directrices de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. La entidad tiene su domicilio en la Ave. San Martin No. 30 de Santo Domingo, Distrito Nacional. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación.

Los principales ejecutivos son:

Sra. Mónica Antonia Almanzar De Vásquez	:	Presidente
Jovanna Vásquez Almanzar	:	Gerente Administrativa
Lic. Felipe Vásquez	:	Contador General

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

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el agente de cambio posee una nómina de 8 empleados, en ambos años.

### 2. Resumen de las Principales Políticas Contables

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

#### **Base Contable de los Estados Financieros**

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

# AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

(Valores en RD\$)

### Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera

Un resumen de las diferencias más importantes:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

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

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

La propiedad, muebles y equipos están registradas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos.

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

Categoría	Vida Útil
Edificaciones	20 años
Mobiliario y equipos	4 años
Equipos de Transporte	4 años
Equipos de Cómputos	4 años
Otros Muebles y Equipos	4 años

Para los fines fiscales, la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría, los porcentajes según la legislación fiscal vigente.

# **AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.**

## ***Notas a los Estados Financieros Auditados***

***Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014***

***(Valores en RD\$)***

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

### **Contabilización de otros Cargos Diferidos**

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

### **Contabilización de Activo Intangibles y Método de Amortización Usado**

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

### **Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras**

Los activos y pasivos en moneda extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados Corrientes.

### **Otras Provisiones**

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

# **AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.**

## ***Notas a los Estados Financieros Auditados***

***Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014***

***(Valores en RD\$)***

### **Uso de Estimados**

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

### **Deterioro del Valor de los Activos**

El Agente de Cambio revisa sus activos de la larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contables de los activos con los flujos netos de efectivo descontando que se espera. Serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como perdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

### **Costo de Beneficios de Empleados**

#### **Bonificación**

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

#### **Plan de Pensiones**

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de Mayo de 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Popular.

#### **Indemnización por Cesantía**

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

# **AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.**

## ***Notas a los Estados Financieros Auditados***

***Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014***

***(Valores en RD\$)***

### **Otros Beneficios**

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

### **Reconocimientos de los Ingresos y Gastos**

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

### **Impuesto Sobre la Renta**

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del periodo incluyendo impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultados.

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

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencias de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositiva a la fecha del balance general.

### **Distribución de Dividendos**

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

### **Baja en Activo Financiero**

Durante los años 2015 y 2014, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizaran las Normas Internacionales de Información Financiera.

**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.***Notas a los Estados Financieros Auditados**Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014**(Valores en RD\$)***3. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario**

	<i>Al 31 de Diciembre de</i>			
	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	\$	RD\$	\$	RD\$
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles US\$	1,489	66,050	3,443	151,662
Fondos disponibles €\$			-	-
	1,489	66,050	3,443	151,662
<b>Pasivos</b>				
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<b>1,489</b>	<b>66,050</b>	<b>3,443</b>	<b>151,662</b>

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional US\$1 por cada RD\$44.36 y RD\$42.79, respectivamente y de €\$1 por cada RD\$53.67 y RD\$58.82, respectivamente.

**4. Fondos Disponible**

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de Diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>Fondos Disponibles</b>		
Caja	9,961,114	10,315,246
<b>Total</b>	<b>9,961,114</b>	<b>10,315,246</b>

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014, el efectivo está disponible para las operaciones de canje de monedas extranjeras.

**5. Cuentas por Cobrar**

	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Cuentas por cobrar clientes	-	<b>53,774</b>

**AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.***Notas a los Estados Financieros Auditados**Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014**(Valores en RD\$)***6. Propiedades, Muebles y Equipos**

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

	<b>2015</b>		
	<b>Edificio</b>	<b>Muebles y equipos</b>	<b>Total</b>
Valor bruto al 1ero. de Enero de 2015	900,000	576,216	1,476,216
Valor bruto al 31 de Diciembre de 2015	900,000	576,216	1,476,216
Depreciación acumulada al 1ero. de Enero de 2015	(656,325)	(576,216)	(1,232,541)
Gastos de depreciación	(12,184)	-	(12,184)
Valor al 31 de Diciembre de 2015	(668,509)	(576,216)	(1,244,725)
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre de 2015</b>	<b>231,491</b>	<b>-</b>	<b>231,491</b>

	<b>2014</b>		
	<b>Edificio</b>	<b>Muebles y equipos</b>	<b>Total</b>
Valor bruto al 1ero. de Enero de 2014	900,000	576,216	1,476,216
Valor bruto al 31 de Diciembre de 2014	900,000	576,216	1,476,216
Depreciación acumulada al 1ero. de Enero de 2014	(643,500)	(576,216)	(1,219,716)
Gastos de depreciación	(12,825)	-	(12,825)
Valor al 31 de Diciembre de 2014	(656,325)	(576,216)	(1,232,541)
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre de 2014</b>	<b>243,675</b>	<b>-</b>	<b>243,675</b>

**7. Otros Activos**

El desglose de este rubro al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2015 RD\$</b>	<b>2014 RD\$</b>
a) Impuesto sobre la renta diferido	288,614	288,614
b) Otros cargos diferidos	184,901	184,901
	<b>473,515</b>	<b>473,515</b>

# AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

(Valores en RD\$)

### 8. Otros Pasivos

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

	<b>2015</b> <b>RD\$</b>	<b>2014</b> <b>RD\$</b>
Acreeedores diversos	<u>180,360</u>	<u>190,737</u>

### 9. Impuesto Sobre la Renta

La conciliación del resultado de los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>(437,441)</u>	<u>(634,131)</u>
<b>Más (menos) partidas que provocan diferencias</b>		
<b>Permanentes:</b>		
Gastos no deducibles	334,520	-
<b>De tiempo:</b>		
Deficiencia en gasto de depreciación	<u>(71,447)</u>	<u>(62,102)</u>
Resultado fiscal	<u>(174,368)</u>	<u>(696,233)</u>
Tasa de impuesto sobre la renta	<u>27%</u>	<u>28%</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Liquidación impuesto sobre activos:</b>		
Activos imponible	231,491	243,675
Tasa de impuesto a los activos	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Impuesto a los activos	<u>2,315</u>	<u>2,437</u>

El impuesto para los años 2015 y 2014, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponible o del 27 y 28% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 557- 05 promulgada en Diciembre del año 2005.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Agente de Cambio no ha hecho el cálculo del impuesto sobre la renta diferido.

# AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

(Valores en RD\$)

### 10. Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la composición del capital accionario de la entidad, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	30,000	30,000,000	10,020	10,000,000
Saldos al 31 de Diciembre de 2014	30,000	30,000,000	10,020	10,020,000

Mediante Asamblea General Extraordinaria, celebrada el 14 de Febrero de 2012, se aprobó la modificación de los estatutos sociales y se aprobó el aumento del capital autorizado hasta RD\$30,000,000.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital autorizado está representado por 30,000 y 10,000 acciones ordinarias, respectivamente, con un valor nominal de RD\$1,000 cada una.

	2015			
	Numero de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	7	10,020	10,020,000	100

	2014			
	Numero de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	7	10,020	10,020,000	100
	<b>7</b>	<b>10,020</b>	<b>10,020,000</b>	<b>100</b>

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

**Capital adicional pagado:** El capital adicional pagado representa aporte de accionistas con destino a incrementar el capital del Agente de Cambio.

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

# AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Auditados

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

(Valores en RD\$)

### 11. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

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

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	<u>2,708,816</u>	<u>3,238,155</u>

### 12. Remuneraciones y Beneficios Sociales

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

<b>Concepto</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Sueldos, salarios y participación en los beneficios (*)	1,679,866	2,303,568
Contribuciones a planes de pensiones	242,427	364,814
Vacaciones	57,750	118,100
otros gastos de personal	206,803	206,180
	<u>2,186,846</u>	<u>2,992,662</u>

Durante los años 2015 y 2014, la entidad mantuvo una nómina de 4 Y 8 empleados en ambos años.

### 13. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

El valor razonable de los fondos disponibles, es similar a su valor real económico y está reflejado en el balance general de la entidad.

### 14. Fondo de Pensiones y Jubilaciones

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

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio están principalmente en AFP Popular y ARS Humano.

# AGENTE DE CAMBIO DIEGO VÁSQUEZ & ASOCIADOS, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros Auditados*

*Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014*

*(Valores en RD\$)*

### **15. Otras Revelaciones**

En fecha 19 de Junio de 2009, entró en vigencia la Ley General sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (Ley No. 479-08), promulgada el 11 de Diciembre de 2008. El Agente de Cambio no se ha acogido a los nuevos ordenamientos jurídicos que determina la misma para las sociedades anónimas.

### **16. Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no Aplican en este Reporte**

A continuación detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

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