

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**

**ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

**JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

## **Informe de los Auditores Independientes**

**Al Consejo de Administración y  
Junta General de Accionistas de**

**Agente de Cambio S. C. T., S. A.**

### **Opinión sin Salvedad**

Hemos auditado los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**, los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los correspondientes estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.** al 31 de diciembre de 2016 y 2015, su desempeño financiero, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto correspondientes, por los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

### **Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitido por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

## **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 Bancos de la República Dominicana.

## **Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno en Relación con los Estados Financieros**

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la 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 (NIIFs), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Empresa para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

## **Responsabilidad de los Auditores Externos 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, ya sea por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), 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 fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficientes y adecuadas para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en las evidencias de auditoría obtenidas hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su 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 corporativo de la Entidad en relación con 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 corporativo de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

*Montero de los Santos & Asociados*

19 de enero de 2017

Av. 27 de Febrero No. 234, Edificio Yolanda, Suite 301  
Ensanche El Vergel, Santo Domingo, D. N.

**Lic. Felipe Montero**

Socio Responsable

Exequátur 167-93

**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b><u>Al 31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2016</u></b>	<b><u>2015</u></b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Nota 5)</b>		
Caja	32,632,008	23,536,502
Bancos del país	<u>8,319,116</u>	<u>3,523,861</u>
	<u>40,951,124</u>	<u>27,060,363</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	207,500	3,786,856
<b>Propiedad, muebles y equipos (Nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	1,942,794	2,249,162
Depreciación acumulada	<u>(1,785,148)</u>	<u>(1,996,509)</u>
	<u>157,646</u>	<u>252,653</u>
<b>Otros activos (Nota 14)</b>		
Cargos diferidos	<u>749,731</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>42,066,001</u></b>	<b><u>31,099,872</u></b>
 Cuentas de orden (Nota 29)	 <u>30,000,000</u>	 <u>20,000,000</u>

---

Sr. Silverio Cruz Taveras  
Presidente

---

Lic. Luis Manuel Frías  
Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las notas  
que se acompañan a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (Nota 20)	<u>1,855,384</u>	<u>2,506,762</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u><b>1,855,384</b></u>	<u><b>2,506,762</b></u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 26)</b>		
Capital pagado	30,000,000	20,000,000
Otras reservas patrimoniales	967,966	887,091
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	7,706,019	5,556,834
Resultados del periodo	<u>1,536,632</u>	<u>2,149,185</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u><b>40,210,617</b></u>	<u><b>28,593,110</b></u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>42,066,001</b></u>	<u><b>31,099,872</b></u>
Cuentas de orden (Nota 29)	<u>30,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

---

Sr. Silverio Cruz Taveras  
 Presidente

---

Lic. Luis Manuel Frías  
 Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las notas  
 que se acompañan a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>Años terminados</u>	
	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	211,089	664,787
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por cambio	27,980,262	20,643,464
Ingresos diversos	80,300	50,620
	<u>28,060,562</u>	<u>20,694,084</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	<u>(1,039,317)</u>	<u>(696,677)</u>
	<u>27,232,335</u>	<u>20,662,195</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(12,434,898)	(11,922,163)
Servicios a terceros	(2,326,635)	(2,692,858)
Depreciación y amortizaciones	(105,880)	(127,056)
Otros gastos	<u>(1,342,646)</u>	<u>(622,130)</u>
	<u>(16,210,059)</u>	<u>(15,364,207)</u>
<b>Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 32)</b>		
Otros gastos	<u>(8,908,200)</u>	<u>(1,760,539)</u>
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	2,114,076	3,537,449
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	<u>(496,569)</u>	<u>(1,275,149)</u>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<u><b>1,617,507</b></u>	<u><b>2,262,300</b></u>

---

Sr. Silverio Cruz Taveras  
 Presidente

---

Lic. Luis Manuel Frías  
 Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las notas  
 que se acompañan a los estados financieros.



**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>
Saldos al 1ero. de enero de 2015	20,000,000	773,976	2,221,823	3,335,011	26,330,810
Transferencia a resultados acumulados	-	-	3,335,011	(3,335,011)	-
Resultados del periodo	-	-	-	2,262,300	2,262,300
Transferencia a otras reservas	-	113,115	-	(113,115)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>20,000,000</b>	<b>887,091</b>	<b>5,556,834</b>	<b>2,149,185</b>	<b>28,593,110</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	2,149,185	(2,149,185)	-
Aportes de capital	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Resultados del periodo	-	-	-	1,617,507	1,617,507
Transferencia a otras reservas	-	80,875	-	(80,875)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>30,000,000</b>	<b>967,966</b>	<b>7,706,019</b>	<b>1,536,632</b>	<b>40,210,617</b>

\_\_\_\_\_  
 Sr. Silverio Cruz Taveras  
 Presidente

\_\_\_\_\_  
 Lic. Luis Manuel Frías  
 Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las notas  
 que se acompañan a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b>Años terminados al</b>	
	<b><u>31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2016</u></b>	<b><u>2015</u></b>
<b><u>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</u></b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	28,271,651	21,358,872
Gastos generales y administrativos pagados	(14,424,179)	(13,568,031)
Otros gastos operacionales pagados	(1,039,317)	(696,677)
Impuesto sobre la renta pagado	(396,911)	-
Pagos diversos por actividades de operación	(8,509,611)	(6,055,210)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	<b><u>3,901,633</u></b>	<b><u>1,038,954</u></b>
<b><u>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(10,872)	(216,515)
<b>Efectivo neto usado por las actividades de inversión</b>	<b><u>(10,872)</u></b>	<b><u>(216,515)</u></b>
<b><u>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</u></b>		
Aportes de capital	10,000,000	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades por financiamientos</b>	<b><u>10,000,000</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>13,890,761</b>	<b>822,439</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>27,060,363</b>	<b>26,237,924</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u><u>40,951,124</u></u></b>	<b><u><u>27,060,363</u></u></b>

**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>Años terminados al</u>	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	1,617,507	2,262,300
<b>Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Otras provisiones	1,679,999	1,582,500
Depreciación y amortizaciones	105,880	213,676
Impuesto sobre la renta neto	496,569	1,275,149
Otros gastos no operacionales	8,908,200	1,760,539
<b><u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u></b>		
Aumento neto en cuenta por cobrar	(5,328,844)	(1,412,931)
Aumento neto en otros activos	(1,246,300)	-
Disminución neta en otros pasivos	<u>(2,331,378)</u>	<u>(4,642,279)</u>
<b>Total de Ajustes</b>	<u>2,284,126</u>	<u>(1,223,346)</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	<u>3,901,633</u>	<u>1,038,954</u>

---

Sr. Silverio Cruz Taveras  
Presidente

---

Lic. Luis Manuel Frías  
Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las notas  
que se acompañan a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

1. ENTIDAD.

**Agente de Cambio S.C.T., S. A.**, fue constituida en fecha 6 de diciembre de 1996 y comenzó sus operaciones en el mes de noviembre del año 1997. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la Entidad está ubicada en la Av. 27 de febrero, esquina Calle Santa Rosa, Edificio Acuario, 1er nivel, en la ciudad de Santo Domingo, D. N., República Dominicana. El Presidente de la Compañía es el Sr. Silverio Cruz. La Gerencia Operativa está a cargo del Sr. Víctor Rodríguez, y la Gerencia Financiera, la dirige el Lic. Luís Manuel Frías.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

**(a) Base contable de los estados financieros:**

Las políticas e informaciones financieras de la entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de los accionistas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**(b) Principales estimaciones utilizadas:**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2016, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la entidad.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

(c) **Instrumentos financieros:**

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros al efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, préstamos por cobrar y por pagar, inversiones en otras entidades, captaciones del público y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son consideradas como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) **Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:**

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son presentados al costo y son depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición y/o construcción y son amortizadas por el método de línea recta durante un periodo de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, sesenta (60) meses.

A continuación, les presentamos un cuadro con las categorías y los porcentajes de depreciación:

<b>Categorías</b>	<b>Vida útil (años)</b>	<b>Método</b>
Terrenos	Indefinida	No aplica
Edificaciones	20	Línea Recta
Mobiliarios y Equipos	4	Línea Recta
Equipos de transporte	4	Línea Recta
Equipos de cómputos	4	Línea Recta
Mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento	5	Línea Recta
Otros muebles y equipos	7	Línea Recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

**(e) Cargos diferidos:**

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo enmendado del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, a partir del año 2006, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que realiza la entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipos de impuestos sobre la renta y otros. La política de la institución es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un período no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

**(f) Intangibles:**

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del periodo.

**(g) Activos y pasivos en monedas extranjeras:**

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2016 y 2015, con relación al dólar estadounidense eran de RD\$46.61 y RD\$45.47 = U\$1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

**(h) Costo de beneficios a empleados:**

La Empresa ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del periodo cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, del Código de Trabajo, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios obtenidos, el cual no exceda de cuarenta y cinco (45) días de salario ordinario para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **Regalía Pascual:** La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01, que desde el 1ero. de septiembre del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entro en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

**(i) Reconocimiento de ingresos y gastos:**

La Entidad registra sus ingresos por ventas de divisas por el método de lo devengado, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales, cuando se incurren, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**(j) Provisiones:**

La Entidad tiene como política crear provisiones para las cuentas que los desembolsos se realizaran en una fecha posterior a la emisión de los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

**(k) Impuesto sobre la renta:**

El gasto de impuesto sobre la renta es registrado al cierre del ejercicio fiscal y es calculado sobre la base de aplicar la tasa del 27% al resultado imponible después de aplicar los ajustes fiscales requeridos por la Ley 11-92 del Código Tributario de la República Dominicana, luego de que en fecha 24 de junio de 2011, el Poder Ejecutivo promulgara la Ley 139-11, sobre Reforma Fiscal, en la cual se incrementó la tasa de Impuesto sobre la Renta de las sociedades comerciales que hasta ese momento era de un 25%, y cuya efectividad se inició a partir de los ejercicios fiscales que cerraron el 31 de marzo de 2011.

La forma de compensar las pérdidas también fue modificada, la cual consiste en que las empresas podrán deducir de las utilidades las pérdidas que se obtuvieren en un ejercicio económico no más de cinco (5) años, la cual se hará bajo el siguiente esquema:

- 20% el primer año
- 20% el segundo año
- 20% el tercer año
- 20% el cuarto año
- 20% el quinto año

En el cuarto (4) año, ese veinte por ciento (20%) será deducible sólo hasta un máximo de ochenta porcientos (80%) de la renta neta imponible correspondiente a ese ejercicio. En el quinto (5to.) año, este máximo será de un setenta (70%) de la renta neta imponible.

Del mismo modo, el 20% indicado no podrá ser compensado en periodos posteriores, tampoco causará reembolso alguno por parte del Estado. Asimismo, no serán deducibles las pérdidas provenientes de otras entidades con las cuales la empresa haya realizado algún proceso de reorganización, ni aquellas generadas en gastos no deducibles.

La ley también establece que están exentas de la disposición anterior las personas jurídicas que presenten pérdidas en la declaración de impuesto sobre la renta de su primer ejercicio fiscal. Dichas pérdidas podrán ser compensadas hasta el 100% en segundo ejercicio fiscal, en caso de no ser compensadas en su totalidad, el crédito restante se compensará conforme al mecanismo del 20% planteado anteriormente.

Se implementó, además, un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocio de único dueño del 1% de acuerdo con los lineamientos establecidos en la mencionada Ley. El monto liquidado por este impuesto se considerará como un crédito contra el impuesto sobre la renta del mismo periodo; cuando este último fuese igual o superior al monto determinado del



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

1% de los activos se considerará extinguida la obligación de pago del impuesto a los activos. Sin embargo, cuando se aplica el crédito y aun así quedase una diferencia a pagar por concepto de este impuesto, por ser este superior al ISR el contribuyente pagará la diferencia a favor del fisco en dos (2) cuotas iguales.

**(l) Baja en un activo financiero:**

Los activos son dados de baja o eliminados de los libros posteriormente sean comunicados por escrito al encargado de activos fijos y el departamento de auditoria interna para que se evalúe la condición del bien luego de verificar esto los mismos son sacados por su valor en libro el cual es determinado por monto de adquisición menos la depreciación acumulada del mismo.

**(m) Deterioro del valor de los activos:**

Los activos son deteriorados a través del tiempo por su uso, abuso y desuso dependiendo del tipo que sea será la vida útil del mismo, el valor del mismo se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

**(n) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):**

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

- La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrado como activos, o de lo contrario, debe ser llevado a gasto de manera individual. 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.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones en los estados financieros.

4. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS Y EXPOSICION A RIESGO CAMBIARIO.

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>			
	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
<b><u>ACTIVOS:</u></b>				
Fondos disponibles	<u>120,572</u>	<u>5,504,406</u>	<u>105,900</u>	<u>4,709,373</u>
Total de activos	<u>120,572</u>	<u>5,504,406</u>	<u>105,900</u>	<u>4,709,373</u>

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>			
	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
<b><u>PASIVOS:</u></b>				
Otros pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Posición larga en monedas extranjeras	<u>120,572</u>	<u>5,504,406</u>	<u>105,900</u>	<u>4,709,373</u>

5. FONDOS DISPONIBLES.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle de la cuenta fondos disponibles, es como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	32,632,008	23,536,502
En bancos del país		<u>8,319,116</u>	<u>3,523,861</u>
	RD\$	<u>40,951,124</u>	<u>27,060,363</u>

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

(a) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$120,572 y US\$105,900, respectivamente.

10. CUENTA POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle de esta cuenta, es como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas a recibir diversas:			
Cuentas por cobrar al personal	RD\$	207,500	249,476
Otras cuentas por cobrar diversas (a)		-	<u>3,537,380</u>
	RD\$	<u><b>207,500</b></u>	<u><b>3,786,856</b></u>

(a) Este monto forma parte de la cuenta cheques devueltos por cobrar, los cuales, al 31 de diciembre de 2015, fueron reclasificados a otras cuentas por cobrar, tal como se estipula en las políticas de control de la Entidad que cuando estos tienen más de seis (6) meses de vencidos, debe plantearse su reclasificación.

13. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

		<b>Mobiliario Y equipos</b>	<b>Diversos y construcción en proceso</b>		<b>Total</b>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2016	RD\$	2,104,662	144,500		2,249,162
Adquisiciones		10,872	-		10,872
Retiro de activo		<u>( 317,240)</u>	-		<u>(317,240)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2016		1,798,294	144,500		1,942,794
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2016		(1,996,509)	-		(1,996,509)
Depreciación acumulada retiro de activo		317,241			317,241
Gasto de depreciación		<u>( 105,880)</u>	-		<u>( 105,880)</u>
Valores al 31 de diciembre de 2016		<u>(1,785,148)</u>	-		<u>(1,785,148)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2016		<u><b>13,146</b></u>	<u><b>144,500</b></u>		<u><b>157,646</b></u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2015		1,888,147	144,500		2,032,647
Adquisiciones		<u>216,515</u>	-		<u>216,515</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2015		2,104,662	144,500		2,249,162
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2015		(1,869,453)	-		(1,869,453)
Gasto de depreciación		<u>(127,056)</u>	-		<u>( 127,056)</u>
Valores al 31 de diciembre de 2015		<u>(1,996,509)</u>	-		<u>(1,996,509)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2015	RD\$	<u><b>108,153</b></u>	<u><b>144,500</b></u>		<u><b>252,653</b></u>

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

14. OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre de 2016, la cuenta de otros activos corresponde a anticipos de impuesto sobre la renta.

20. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Acreeedores diversos	RD\$	-	500,469
Retenciones por pagar		25,384	26,882
Otras provisiones		<u>1,680,000</u>	<u>1,979,411</u>
Total	RD\$	<u><u>1,855,384</u></u>	<u><u>2,506,762</u></u>

25. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Una conciliación de los resultados según estados financieros y para propósitos fiscales, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$	2,114,076	3,537,449
<b>Más: Diferencias permanentes:</b>			
Impuestos no deducibles		4,686	23,326
Otros gastos no admitidos		687,616	2,213,344
<b>Menos: Diferencias de Tiempo:</b>			
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación		52,698	( 8,780)
Pérdidas compensables de ejercicios anteriores		<u>(1,019,930)</u>	<u>(1,042,565)</u>
Total, de ajustes		<u>( 274,930)</u>	<u>1,185,325</u>
Renta neta imponible		1,839,146	4,722,774
Tasa de impuesto		<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta liquidado		496,569	1,275,149
Menos: Anticipos de impuestos		<u>(1,246,300)</u>	<u>( 878,238)</u>
Impuestos sobre la renta a pagar		<u>( 749,731)</u>	<u>396,911</u>
<u>Impuesto a los Activos:</u>			
Total, Activos fijos		1,942,794	2,249,162
Menos: Depreciación acumulada		<u>(1,785,148)</u>	<u>( 1,996,509)</u>
Total, Activos Netos		157,646	252,653
Tasa de impuesto a los activos		<u>1%</u>	<u>1%</u>
Menos:		1,576	2,527
Crédito de ISR, liquidado		<u>( 496,569)</u>	<u>( 1,275,149)</u>
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

26. PATRIMONIO NETO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<u>200,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>200,000</u>	<u>20,000,000</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaría de la Empresa corresponde a personas físicas. Las utilidades de ejercicios anteriores han sido acumuladas, sin que por el momento exista la intención de distribuir las entre los accionistas de la Entidad.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

28. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle de los compromisos y contingencias, es como sigue:

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Entidad presenta las siguientes contingencias jurídicas:

- Litis que envuelve al Centro Comercial Santo Domingo (Plaza Merengue) relativa a la supuesta alteración o modificación en la construcción original de los locales propiedad de la empresa, en el cual el Centro Comercial Santo Domingo, mediante acto No.545/2015, de fecha 27 del mes de abril del año 2015, introduce una demanda en reparación de daños y perjuicios, pretendiendo indemnizaciones por la suma de RD\$10,000,000.00, supuestamente por actos arbitrarios promovidos por Agente de Cambio SCT,S.A., contra el Centro Comercial, apoderado en la primera Sala de la Cámara Civil y comercial del juzgado de primera Instancia del Distrito Nacional. El resultado final de este proceso judicial se desconoce.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

- Demanda en nulidad de mandamiento de pago y compromiso de pago solidario intentada por el señor Víctor Manuel Romero Santana en contra de la Empresa. La demanda fue incoada en contra del contrato mediante el cual el señor Víctor Manuel Romero Santana se hizo compromisario solidario de la suma de US\$41,604.00. Hasta la fecha existen dos recursos distintos esperando fijación de audiencia en la Suprema Corte de Justicia, y las sumas adeudadas a la empresa se encuentran aún pendientes de cobro contra el citado deudor. En suma, el crédito del indicado señor se mantiene a favor de la empresa, con la garantía de la inscripción hipotecaria hecha a las parcelas No.386,387,388,389,395 y 405, del Distrito Catastral No.38-17, del Municipio de Manoguayabo. El resultado final de este proceso se desconoce.
- Demanda civil en cobros de pesos intentada contra la empresa Vía Legal, S.A., por concepto de cheque devuelto No.000602 de fecha 19 de agosto del año 2010, no cobrado por la suma de RDS\$520,000.00, la cual fue fallada por la Cámara Civil y Comercial de la Corte de Apelación del Distrito Nacional, que rechazó el recurso. mediante la sentencia acto No.33/2016, de fecha doce (12) del mes de enero del año 2016. La citada litis se encuentra pendiente de fijación de audiencia por el Tribunal apoderado, el Juez del Tribunal de Tierra del Municipio de Cotui, Provincia Sánchez Ramírez.
- Querella y Constitución en actor civil intentada por la empresa PAV EVENTS, SRL, y Pablo José Rodríguez Grandgerard por supuesta violación a los artículos 405, 265 y siguientes del Código Penal Dominicano, y 35, de La Ley 2859 sobre cheques. La citada querella se origina por canje de cheque No.338808, de fecha 20 de diciembre del año 2013, emitido a favor de LM MANAGEMENT LLC, por la suma de US\$165,000. Esta demanda está pendiente de fallo.

29. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la cuenta de orden está compuesta por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito.

31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
OTROS INGRESOS OPERACIONALES:			
Comisiones por cambio:			
Ganancias por cambios de divisas al contado	RD\$	27,980,262	20,643,464
Ingresos diversos:			
Otros ingresos operacionales diversos		<u>80,300</u>	<u>50,620</u>
Subtotal		28,060,562	20,694,084

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

OTROS GASTOS OPERACIONALES:

Comisiones por servicios:			
Comisiones por otros servicios		( 1,039,317)	( 696,677)
Subtotal		<u>( 1,039,317)</u>	<u>( 696,677)</u>
<b>Resultado</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>27,021,245</u></b>	<b><u>19,997,407</u></b>

32. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los ingresos (gastos) no operacionales se detallan de la manera siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
Pérdida por incobrabilidad cuentas a recibir	( 8,908,200)	( 1,760,539)
	<b>RD\$ <u>(8,908,200)</u></b>	<b><u>(1,760,539)</u></b>

33. SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal, es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$	7,638,040	7,110,800
Seguros sociales		537,962	494,501
Contribuciones a planes de pensiones		545,068	505,340
Otros gastos de personal		<u>3,713,828</u>	<u>3,811,522</u>
	<b>RD\$</b>	<b><u>12,434,898</u></b>	<b><u>11,922,163</u></b>

- (a) Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, el número promedio de empleados que labora en la entidad es de 21, y el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años fue de RD\$ 1,876,000 y RD\$1,992,000, respectivamente.

36. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practicado estimar su valor económico real.

- Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos; efectivo en caja y banco, depósitos a plazo fijo en otros bancos, etc.

**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

- En el plazo de los documentos por pagar, el valor estimado es igual al valor actual en libros, ya que éstos están registrados a su valor de mercado.
- A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2016 y 2015.

	<u>2016</u>	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	RD\$ <u>40,951,124</u>	<u>40,951,124</u>
	<u>2015</u>	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	RD\$ <u>27,060,363</u>	<u>27,060,363</u>

39. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

En fecha 30 de junio del año 2003, la entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$545,068 y RD\$505,340, respectivamente. A la fecha de presentación de los estados financieros de la Entidad, no fue posible obtener las informaciones relativas al estado de situación financiera del plan de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto del valor razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

40. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.

Un detalle de las principales transacciones no monetarias, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se desglosa a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas por cobrar por cheques devueltos, eliminadas contra pérdidas por incobrabilidad de cuentas.	RD\$ <u>8,908.200</u>	<u>1,760.539</u>



**AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.**  
**NOTAS QUE NO APLICAN**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

- 6.- FONDOS INTERBANCARIOS.
- 7.- INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO.
- 8.- CARTERA DE CREDITOS.
- 9.- ACEPTACIONES BANCARIAS.
- 11.- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.
- 12.- INVERSIONES EN ACCIONES.
- 14.- OTROS ACTIVOS.
- 15.- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOS.
- 16.- OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.
- 17.- DEPOSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.
- 18.- FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.
- 19.- VALORES EN CIRCULACION.
- 21.- OBLIGACIONES SUBORDINADAS.
- 22.- RESERVAS TECNICAS.
- 23.- RESPONSABILIDADES.
- 27.- LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS.
- 30.- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.
- 34.- UTILIDADES POR ACCIONES.
- 35.- EVALUACION DE RIESGOS.
- 37.- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.
- 38.- OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.
- 41.- HECHOS POSTERIORES AL CIERRE
- 42.- OTRAS REVELACION

