

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**

*Estados Financieros Auditados*

*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*

*Opinión del Auditor Independiente*



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Directores y Accionistas de  
**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
Santo Domingo, D. N.

Hemos auditado los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, 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 JULIO DIAZ, S. A.**, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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.

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  
Crédito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061



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

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

Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

### 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 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 todas 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.

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  
Credito Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061



**POPOTEUR  
LUPERON & ASOCIADOS, S.R.L.**  
Contadores Públicos | Consultores | Abogados

### 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.

**Popoteur Luperón & Asociados, SRL.**

No. de registro SIB A-078-0101

**Ambiorí Popoter**

C. P. A.

No. de registro en el ICPARD. 4713

02 de marzo de 2017

RNC

1-01-77589-2

Instituto de  
Contadores Públicos  
de la Rep. Dom.  
(ICPARD)  
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  
Cooperativo.  
(IDECOOP)  
No. A-0061

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 JULIO DIAZ, S. A.**

*Balance Generales  
Al 31 de diciembre de  
(Valores en RD\$)*

<u>ACTIVOS</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Fondos disponibles (Notas 3, 4)</b>		
Caja	4,166,812	1,436,353
Bancos del país	111,250	4,831
	<u>4,278,062</u>	<u>1,441,184</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 5)</b>		
Cuentas por cobrar	552,831	512,150
<b>Propiedades, muebles y equipos (Nota 6)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	622,464	586,069
Depreciación acumulada	(559,064)	(543,997)
	<u>63,400</u>	<u>42,072</u>
<b>Otros activos (Notas 7 y 9)</b>		
Cargos diferidos	72,642	69,410
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>4,966,935</u></u>	<u><u>2,064,816</u></u>
 <b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (Nota 8)	2,201	3,367
<b>Total de pasivos</b>	<u>2,201</u>	<u>3,367</u>
 <b>PATRIMONIO NETO (Nota 10)</b>		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Aporte futura capitalización	7,154,719	4,154,719
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(7,093,270)	(7,438,062)
Resultado del ejercicio	(96,715)	344,792
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>4,964,734</u>	<u>2,061,449</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><u>4,966,935</u></u>	<u><u>2,064,816</u></u>

Sr. Julio Cesar Díaz Caridad  
Gerente



Lic. Alexander Dicló  
Contador

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**

*Estados de Resultados*

*Al 31 de diciembre de*

*(Valores en RD\$)*

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	-	(23,417)
	-	<b>(23,417)</b>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 11)</b>		
Comisiones por cambio	2,988,635	2,992,487
	<b>2,988,635</b>	<b>2,992,487</b>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 11)</b>		
Comisiones por servicios	(8,508)	(7,433)
Gastos diversos	(31,021)	(10,000)
	<b>(39,529)</b>	<b>(17,433)</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldo y compensaciones al personal (Notas 13 y 15)	(1,795,606)	(1,653,090)
Servicios de terceros	(155,873)	(474,466)
Depreciación y amortizaciones	(15,067)	(9,789)
Otros gastos	(1,079,275)	(469,500)
	<b>(3,045,821)</b>	<b>(2,606,845)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(96,715)</b>	<b>344,792</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 12)</b>		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	-	-
	-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(96,715)</b>	<b>344,792</b>
Impuesto sobre la renta (Nota 9)	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(96,715)</b>	<b>344,792</b>

Sr. Julio Cesar Díaz Cardad  
Gerente



Lic. Alexander Dicló  
Contador



Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**

*Estados de Flujos de Efectivos*

*Al 31 de diciembre de*

*(Valores en RD\$)*

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,988,635	2,992,487
Gastos administrativos y generales pagados	(3,030,754)	(2,128,194)
Otros ingresos/ gastos operacionales pagados	-	(40,850)
Otros gastos generales pagados	(39,529)	(469,500)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(45,079)	(144,198)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b><u>(126,727)</u></b>	<b><u>209,745</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Cuentas por cobrar	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(36,395)	(29,240)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>(36,395)</u></b>	<b><u>(29,240)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Movimiento neto de utilidades y reservas	-	-
Aportes de capital	3,000,000	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b><u>3,000,000</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>DISMINUCION NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>2,836,878</b>	<b>180,505</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b><u>1,441,184</u></b>	<b><u>1,260,679</u></b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>4,278,062</u></b>	<b><u>1,441,184</u></b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	(96,715)	344,792
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortización	15,067	9,151
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Otros cargos diferidos	(3,232)	(8,492)
Cuentas por cobrar	(40,681)	(136,873)
Otros pasivos	(1,166)	1,167
<b>Total de ajustes</b>	<b><u>(30,012)</u></b>	<b><u>(135,047)</u></b>
<b>Efectivo neto usado por las actividades de operación</b>	<b><u>(126,727)</u></b>	<b><u>209,745</u></b>

Sr. Julio Cesar Díaz Caridad  
Gerente



Lic. Alexander Diclo  
Contador

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros



**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**

*Estados de Cambios en el Patrimonio*

*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*

*(Valores en RD\$)*

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldos al 1ero. de enero de 2015</b>	<b>5,000,000</b>	<b>4,154,719</b>	<b>(7,597,389)</b>	<b>159,327</b>	<b>1,716,657</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	159,327	(159,327)	-
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	344,792	344,792
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>5,000,000</b>	<b>4,154,719</b>	<b>(7,438,062)</b>	<b>344,792</b>	<b>2,061,449</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	344,792	(344,792)	-
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-
Aporte futura capitalización	-	3,000,000	-	-	3,000,000
Disminución capital adicional pagado	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	(96,715)	(96,715)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>5,000,000</b>	<b>7,154,719</b>	<b>(7,093,270)</b>	<b>(96,715)</b>	<b>4,964,734</b>

Sr. Julio Cesar Díaz Caridad

Gerente



Lic. Alexander Dicló

Contador

Léase conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
*Notas a los Estados Financieros Auditados*  
*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*  
*(Valores en RD\$)*

**1. ENTIDAD**

**Agente de Cambio Julio Díaz, S. A.**, fue constituida el 22 de febrero de 1997 y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera), las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. La Entidad está ubicada en la Calle Marcos del Rosario No. 157, esquina Calle F, Los Mina, Santo Domingo Este, República Dominicana. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación.

Los principales ejecutivos son:

Sr. Julio César Díaz Caridad	:	Gerente
Lic. Alexander DiCló	:	Contador

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

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Entidad posee una nómina de 9 y 12 empleados, respectivamente.

**2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

**a) Base Contable de los Estados Financieros**

Las políticas e informaciones financieras del **Agente de Cambio Julio Díaz, 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, difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

**b) Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera**

**Un Resumen de las Diferencias más Importantes son:**

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y la 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.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
*Notas a los Estados Financieros Auditados*  
*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*  
*(Valores en RD\$)*

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, 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 efectivo.
- 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.

**c) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado**

La propiedad, muebles y equipos están presentadas 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:

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil</u>
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 y las diferencias se ajustan en la declaración de renta de cada periodo.

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

**d) 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 registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

**e) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado**

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período 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.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros Auditados**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**  
**(Valores en RD\$)**

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 de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos 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.

**f) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras**

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financiera 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.

**g) 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.

**h) Deterioro del Valor de los Activos**

El Agente de Cambio revisa sus activos de 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 contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados 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 pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

**i) 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 período. 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 impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
*Notas a los Estados Financieros Auditados*  
*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*  
*(Valores en RD\$)*

**j) 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 de trabajo sean terminados sin causa justificada.

***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 incentivos al personal.

**k) Reconocimiento 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.

**l) Impuesto Sobre la Renta**

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye 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 período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros Auditados**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**  
**(Valores en RD\$)**

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

**m) Baja en Activo Financiero**

Durante los años 2016 y 2015, 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.

**3. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA Y EXPOSICIÓN A RIESGO CAMBIARIO**

	2016		2015	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles US\$	1,471	67,103	18,811	838,942
	<u>1,471</u>	<u>67,103</u>	<u>18,811</u>	<u>838,942</u>
<b>Pasivos</b>				
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>1,471</u>	<u>67,103</u>	<u>18,811</u>	<u>838,942</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es de US\$1 por cada RD\$46.62 y RD\$44.60 respectivamente.

**4. FONDOS DISPONIBLES**

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Fondos Disponibles:</b>		
Caja	4,166,812	1,436,353
Bancos del país	111,250	4,831
	<u>4,278,062</u>	<u>1,441,184</u>

El efectivo está disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
*Notas a los Estados Financieros Auditados*  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**  
*(Valores en RD\$)*

**5. CUENTAS POR COBRAR**

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Cuentas a recibir diversas:</b>		
Cuentas por cobrar al personal	472,855	432,174
Cuentas a recibir diversas (*)	62,880	62,880
Depósitos en garantía	17,096	17,096
	<b>552,831</b>	<b>512,150</b>

(\*) Al 31 de diciembre de 2016 Y 2015, se mantiene el saldo de la cuenta de cheque devuelto por un valor original de RD\$62,880. Este valor aparenta ser irrecuperable, debe llevarse a resultados.

**6. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS**

Las propiedades, muebles y equipos del Agente de Cambio se componen de las siguientes partidas:

	<b>2016</b>	<b>Mobiliario y equipos</b>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2016		586,069
Adquisiciones		36,395
Retiros		-
<b>Valor bruto al 31 de diciembre de 2016</b>		<b>622,464</b>
Depreciación acumulada al 1ero. de Enero de 2016		(543,997)
Gasto de depreciación		(15,067)
<b>Valor al 31 de diciembre de 2016</b>		<b>(559,064)</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2016</b>		<b>63,400</b>

	<b>2015</b>	<b>Mobiliario y equipos</b>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2015		556,829
Adquisiciones		29,240
Retiros		-
<b>Valor bruto al 31 de diciembre de 2015</b>		<b>586,069</b>
Depreciación acumulada al 1ero. de Enero de 2015		(534,846)
Gasto de depreciación		(9,151)
<b>Valor al 31 de diciembre de 2015</b>		<b>(543,997)</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2015</b>		<b>42,072</b>

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros Auditados**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**  
**(Valores en RD\$)**

**7. OTROS ACTIVOS**

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 9)	11,877	11,877
Otros cargos diferidos y Anticipos de impuesto sobre la renta	60,765	57,533
	<u>72,642</u>	<u>69,410</u>

**8. OTROS PASIVOS**

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

Acreeedores diversos	<u>2,201</u>	<u>3,367</u>
----------------------	--------------	--------------

**9. IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre de 2016 y 2015 reportados para propósitos de impuesto sobre la renta, es como sigue:

Resultado antes de impuesto sobre la renta	(96,716)	344,792
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
<i>Permanentes:</i>		
Gastos no admitidos	509,218	427,038
<i>De tiempo:</i>		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación	2,317	(1,601)
Renta neta antes de la pérdida compensable	511,534	770,229
Pérdida compensable	(414,819)	(770,229)
Renta neta imponible después de la pérdida	-	-
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<u>-</u>	<u>-</u>
Liquidación impuesto sobre activos:		
Activos imponibles	63,400	42,072
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>634</u>	<u>421</u>

El impuesto para los años 2016 y 2015, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles.



**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros Auditados**  
**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**  
**(Valores en RD\$)**

**9. IMPUESTO SOBRE LA RENTA (CONTINUACIÓN)**

El impuesto sobre la renta para los años terminados, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Corriente	-	-
Diferido (*)	625	(1,601)
	625	(1,601)

(\*) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos, según detalle a continuación:

	<u>2016</u>		
	Saldo al inicio	Ajuste del periodo	Saldo al final
Impuesto diferido, activo neto:			
Depreciación de activos fijos	8,488	625	-9,113

	<u>2015</u>		
	Saldo al inicio	Ajuste del periodo	Saldo al final
Impuesto diferido, activo neto:			
Depreciación de activos fijos	10,089	(1,601)	8,488

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro del renglón de otros activos, en el balance general que se acompaña.

**10. PATRIMONIO NETO**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la composición del capital accionario de la Entidad, es como sigue:

	<u>Acciones Comunes</u>			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	30,000	30,000,000	1,000	5,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2015	1,000	5,000,000	1,000	5,000,000

**Capital en Acciones:** El capital en acciones de la Entidad está compuesto por acciones comunes, valor a la par de RD\$1,000 pesos por acción, autorizadas, emitidas y en circulación: 2016 y 2015, 1,000 acciones en ambos años.

**Capital Adicional Pagado:** El capital adicional pagado al 31 de diciembre de 2016 y 2015, representa aporte de socios/accionistas por un valor de RD\$7,154,719 con destino a incrementar el capital del Agente de Cambio.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.***Notas a los Estados Financieros Auditados**Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**(Valores en RD\$)***10. PATRIMONIO NETO (CONTINUACIÓN)**

	2016			
	Numero de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas Físicas				
Vinculadas a la administración	3	5,000	1,000	100%
No vinculadas a la administración	-	-	-	-
	<b>3</b>	<b>5,000</b>	<b>1,000</b>	<b>100%</b>
	2015			
	Numero de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas Físicas				
Vinculadas a la administración	6	98	4,900,000	98%
No vinculadas a la administración	1	2	100,000	2%
	<b>7</b>	<b>100</b>	<b>5,000,000</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. La empresa completó el proceso de transformación a una sociedad anónima como lo exige la ley monetaria y financiera.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Entidad no está cumpliendo con el Reglamento Cambiario que establece un capital mínimo obligatorio de RD\$5,000,000.

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

**11. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES**

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ingresos por cambio de divisas al contado	2,998,635	2,992,487
	<b>2,998,635</b>	<b>2,992,487</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	8,508	7,433
	<b>8,508</b>	<b>7,433</b>
<b>Gastos diversos</b>		
Pérdida en cambio de divisas	31,021	-

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**

*Notas a los Estados Financieros Auditados*

*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*

*(Valores en RD\$)*

**12. OTROS INGRESOS (GASTOS)**

El detalle de otros ingresos (gastos) durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Otros ingresos	-	-
<b>Otros gastos</b>		
Donaciones efectuadas por la institución	-	-
Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	-	10,000
Pérdida por otros conceptos (a)	-	-
	<u>-</u>	<u>10,000</u>

**13. 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>		
Sueldo, salarios y participación en beneficios	1,465,274	1,453,153
Seguro sociales	178,049	199,437
Otros gastos de personal	152,283	500
	<u>1,795,606</u>	<u>1,653,090</u>

**14. 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.

**15. 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 al 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 afiliados principalmente en AFP Popular y ARS Meta Salud.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los aportes realizados por el Agente de Cambio a la seguridad social fue RD\$208,694 y RD\$199,437, respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
*Notas a los Estados Financieros Auditados*  
*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*  
*(Valores en RD\$)*

**16. ENTIDAD OPERACIONAL**

Al 31 de diciembre de 2016, la Entidad ha incurrido en pérdidas recurrentes en sus operaciones por un valor de RD\$7,189,985, esta situación crea un incumplimiento con respecto al aumento y permanencia del capital pagado, mínimo obligatorio establecido en las regulaciones bancarias vigentes. En adición, presenta flujos de efectivo negativos en la ejecución de sus actividades de operación.

El Agente de Cambio Julio Díaz, es una sociedad de responsabilidad limitada, este tipo de sociedad no es contemplada en la ley 183-02, Monetaria y Financiera. La empresa completó el proceso de transformación a una sociedad anónima como lo exige la ley monetaria y financiera.

**17. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE**

- a) En fecha 10 de febrero de 2017, La Superintendencia de Bancos, en su Resolución No. 002/17, aprueba y pone en vigencia la implementación del nuevo informe del auditor independiente sobre estados financieros auditados, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) nuevas y revisadas.
- b) La Superintendencia de Bancos emitió el 27 de enero de 2017 la Circular número 001/17, para las entidades de intermediación financiera y bancaria, donde establecer el nuevo perfil, funciones y responsabilidades del Oficial de Cumplimiento de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, dando un plazo de seis meses para el inicio del cumplimiento de la misma.
- c) Cambios en el proceso de Declaración del IR-2, sus anexos y Declaración de Activos.

La Dirección General de Impuestos Internos informa que a partir del 1 marzo de 2017 incorporará mejoras al proceso de presentación del formulario de la Declaración Jurada de Impuesto Sobre la Renta de Personas Jurídicas (IR-2) y sus anexos y del Impuesto sobre los Activos (ACT), con el propósito de facilitar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Estas mejoras garantizarán:

- Consistencia y calidad de la información
- Precisión y organización en el llenado de los formularios
- Agilidad en el proceso

Estas modificaciones requieren que la contabilidad registrada en sus estados financieros coincida con los datos reportados en el transcurso del periodo, en los diversos formatos de envíos, para evitar las inconsistencias fiscales. Esto equivale a decir que el sistema de la DGII no aceptará gastos que no estén debidamente soportados por comprobantes fiscales y enviados en la casilla que le corresponde.

**AGENTE DE CAMBIO JULIO DIAZ, S. A.**  
*Notas a los Estados Financieros Auditados*  
*Al 31 de diciembre de 2016 y 2015*  
*(Valores en RD\$)*

Es responsabilidad de cada contribuyente tener conciliada su información fiscal con la información contable. Al momento de digitar la declaración puede ocurrir diversos tipos de diferencias que pueden hacer cambiar el resultado fiscal del contribuyente.

**18. 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 vencimiento.
- 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 préstamo.
- Valores en circulación.
- Obligaciones subordinadas.
- Reservas técnicas.
- Responsabilidades.
- Reaseguros.
- Límites legales y relaciones técnicas.
- Compromisos y contingencia.
- Cuentas de orden.
- Ingresos (gastos) financieros.
- Utilidad por acción.
- Evaluación de riesgos.
- Información financiera por segmentos.
- Operaciones con partes vinculadas.
- Transacciones no monetarias.
- Otras revelaciones.