



Agente de Cambio Placido, IV, S.A.
Calle 100 No. 100-100, Zona Industrial, San Juan, P.R.
Tel: (787) 764-1000

ESTADOS FINANCIEROS

del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2011

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2010

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2009

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2008

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2007

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2006

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2005

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2004

del

ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2003

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO, IV, S.A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.
31 DE DICIEMBRE DE 2016.



Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.

Audidores, Contadores y Consultores



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y Accionistas de
Agente de Cambio Placido IV, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Placido IV, S.A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Placido IV, S.A. al 31 de diciembre de 2016, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

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), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considera necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

Continúa...



Continuación...

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 contenga 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 detecta 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 resulta de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos 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.

Continúa...



Continuación...

- 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 planificada 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 puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardias correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.
- Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extraordinariamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

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 están informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.
Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.

SIB. No. A-096-0101.

25 de Enero de 2017



ASIENTE DE GABRIEL PLACIDO IV, S.A
 REPORTE DE ANTIGÜEDAD Y EMPORRUMENTO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ANEXO 1

Fecha	Detalle	PLAZO DE EMPORRUMENTO					Totales
		0-3 Meses	4-6 Meses	7-9 Meses	10-12 Meses	Más de 12 Meses	
31/12/2016	República emporramto	-	-	-	-	113,896	113,896
28/12/13	República Otras Pagos efectuadas	-	-	-	-	90,707	90,707
31/3/2008	Otras Pagos efectuadas	-	-	-	-	6,800	6,800
	Totales	0	0	0	0	190,383	190,383

-ANEXO B-

Hechos significativos ocurridos durante el año examinado, tales como:

Durante el Periodo 2016, la entidad Agente de Cambio Placido IV, presentó déficit en el renglón de capital, sin embargo la administración de la entidad absorbió RD\$3,722,504 de pérdidas acumuladas de periodos anteriores, entre estas (Sustracción de activos líquidos) mediante aportes en efectivos e irrevocables de sus accionista por igual valor. El Agente de Cambio realizó estas transacciones para cumplir con lo establecido en el artículo 17 del reglamento cambiario

-ANEXO B-

Descripción del asunto y la referencia a la revelación hecha en los estados financieros.

Durante el periodo 2016, el Agente de Cambio no incurrió en Estimaciones y contabilizaciones de provisiones por activos riesgosos, que deban ser revelados ya que el impacto que pudieran causar en los estados financieros 2016, es inmaterial

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV, S.A
BALANCES GENERALES
 (Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2010	2011
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4 y 14)		
Caja	5,004,281	1,926,730
Depositos del país	3,791,375	5,041,304
	<u>8,795,656</u>	<u>6,968,034</u>
Cuentas por cobrar (nota 5)		
Otras cuentas por cobrar	-	1,823,530
Propiedades, muebles y equipos (nota 6)		
Muebles y equipos	1,528,330	1,511,489
Depreciación acumulada	(1,448,698)	(1,415,595)
	<u>79,632</u>	<u>95,894</u>
Otros activos (notas 7 y 8)		
Cargos diferidos	184,301	182,323
Intangibles	120,000	120,000
Amortización acumulada	(114,000)	(114,000)
	<u>190,301</u>	<u>188,323</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>8,965,641</u>	<u>8,275,768</u>
Cuentas de orden	10,000,000	10,000,000
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (nota 8 y 10)	1,642	519,689
TOTAL DE PASIVOS	<u>1,642</u>	<u>519,689</u>
PATRIMONIO NETO (nota 18)		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Aportes no capitalizados	-	1,492,845
Reservas patrimoniales	14,894	14,894
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	170,000	(3,722,314)
Resultados del ejercicio	(1,521,825)	11,184
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>8,662,769</u>	<u>7,766,679</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>8,965,641</u>	<u>8,275,768</u>
Cuentas de orden	10,000,000	10,000,000
Para ser leído conjuntamente con las notas a los estados financieros	-	-

Dv. Danilo Antonio Placido

Presidente

Lic. Yuberka Del Carmen Gomez

Contadora

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO FC, S.A
ESTADOS DE RESULTADOS
(Velocidad en BPS)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2015	2014
Ingresos (gastos) por diferencia e cambios	-	-
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambio	800,113	1,520,384
	<u>800,113</u>	<u>1,520,384</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(220,480)	(180,127)
	<u>(220,480)</u>	<u>(180,127)</u>
Gastos operativos		
Salarios y compensaciones al personal	(893,348)	(824,715)
Servicios de terceros	(824,030)	(486,348)
Depreciación y amortizaciones	(30,820)	(2,730)
Otros gastos	(309,277)	(57,510)
	<u>(2,106,577)</u>	<u>(1,381,313)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	(1,521,824)	(89,776)
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	-	48,203
	<u>-</u>	<u>48,203</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(1,521,824)	16,127
Impuesto sobre la renta (nota 6)	-	(4,354)
	<u>-</u>	<u>(4,354)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	(1,521,824)	11,773

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Dr. Danilo Américo Placido
Presidente

Lic. Yuberka Del Carmen Gómez
Contadora

**AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)**

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2016	2015
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Otros ingresos (gastos) por diferencias en cambios	-	-
Otros ingresos operacionales cobrados	1,031,643	3,003,498
Gastos generales y administrativos pagados	(2,287,215)	(1,547,705)
Otros gastos operacionales pagados	(1,378)	(1,103)
	<u>(487,550)</u>	<u>1,454,689</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación		
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aporte no capitalizado	-	1,402,545
Retiros de muebles y equipos	-	18,930
Adquisición de muebles y equipos	(14,907)	(21,714)
	<u>(14,907)</u>	<u>1,448,851</u>
Efectivo Neto (usado) en la Actividades de Inversion		
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:		
Fondo (pagado) y tomado a préstamos	1,908,888	448,645
	<u>1,908,888</u>	<u>448,645</u>
Efectivo Neto Obtenido por las Actividades de Financiamiento		
Aumento (Disminución) Neto en Efectivo	1,427,547	3,352,167
Efectivo al Inicio del periodo	6,968,052	3,615,025
Efectivo al Final del Periodo	<u>8,395,639</u>	<u>6,967,192</u>

Para ser leído conjuntamente con las notas a los estados financieros

Dr. Danilo Antonio Placido
Presidente

Lic. Yuberka Del Carmen Gomez
Contadora

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO IV
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO—Continuación
(Valores en RD\$)

	Años terminados al	
	31 de diciembre de	
	2016	2015
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	(1,521,825)	11,779
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	32,623	2,735
Impuesto sobre la renta diferido, neto		
(aumento) disminución en cuentas por cobrar	1,023,830	1,441,288
(aumento) disminución en otros activos	(1,018)	(1,103)
Aumento (disminución) en cuentas por pagar		-
Aumento (disminución) en otros pasivos		-
Total de ajustes	1,054,375	1,442,917
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(467,550)</u>	<u>1,454,696</u>

Para ser leídas conjuntamente con las notas a los estados financieros

Dr. Danilo Antonio Placido
 Presidente

L.A. Yuberka Del Carmen Gomez
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO N. S.A
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 (Valores en RD\$)

	Aportes		Otros	Resultados	Resultados	Total
	Capital Pagado	no Capitalizados	Reservas Patrimoniales	de Ejercicios Anteriores		
Saldos al 31 de diciembre de 2014	<u>10,608,000</u>	<u>-</u>	<u>14,873</u>	<u>(1,208,021)</u>	<u>(514,209)</u>	<u>8,291,761</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(514,209)	514,209	-
Transferencias a otras reservas	-	-	-	-	-	-
Aportes no capitalizados	-	1,452,545	-	-	-	1,452,545
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	11,773	11,773
Reserva legal	-	-	509	-	(509)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2015	<u>10,608,000</u>	<u>1,452,545</u>	<u>14,864</u>	<u>(1,722,514)</u>	<u>11,194</u>	<u>7,796,079</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	-3,711,965	-	3,892,374	-11,184	169,227
Transferencias a otras reservas	-	-	-	-	-	-
Aportes no capitalizados	-	2,256,416	-	-	-	2,256,416
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-1,521,825	-1,521,825
Reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>10,608,000</u>	<u>-</u>	<u>14,864</u>	<u>179,060</u>	<u>-1,521,825</u>	<u>8,860,179</u>

Nota 1-Entidad

Agente de Cambio Placido IV, fue constituida el 24 de enero de 2004, es un agente de cambio que opera bajo la Ley 163-02 (Ley Monetaria y Financiera) y 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 Carretera de Mercedes No.121, Villa Paso, Santo Domingo. Su actividad principal es la compra y venta de dólares, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Dr. Danilo Antonio Placido (Presidente), Lidia Yubela Del Carmen Gómez Mora (Contadora)

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

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Entidad poseo una nébrica de 4 y 4 respectivamente.

Nota 2-Resumen de las principales políticas contables

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

Bases contable de los estados financieros: Las políticas e informaciones financieras de Agente De Cambio Placido IV, S.A, están conformas 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 suplementarias. 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.

Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera.

Un resumen de las diferencias más importantes es:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadores 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 vejan a generar beneficios económicos futuros.
- 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.

Nota 2—Resumen de las principales políticas contables—Continuación

- 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.

Valoración de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son refinados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de los cuantías correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base 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
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de transporte	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del capital técnico debe ser 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 registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

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. Los activos intangibles se valoran 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.

Nota 2—Resumen de las principales políticas contables—Continuación

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 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 liquidan, y los resultados de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

Otros Provisores

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

Detrimento del Valor de los Activos

El Agente de Cambio revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la planilla 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 efectivo 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.

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 impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrán diferir de dichos estimados.

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO, N, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2016 y 2015

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 asegurarse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 67-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Popular, y AFP Cierba.

Indemnización por Cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de provisto 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 regalo 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.

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.

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 resultado.

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 PLACIDO, IV, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2016 y 2015

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.

Nota 3—Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

	Al 31 de diciembre de:			
	2016		2015	
	\$	RD\$	\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles US\$	8,967	417,968	9,915	590,808
	<u>8,967</u>	<u>417,968</u>	<u>9,915</u>	<u>590,808</u>
Pasivos				
Posición larga (corta) de moneda extranjera	-	-	-	-
	<u>8,967</u>	<u>417,968</u>	<u>9,915</u>	<u>590,808</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\$46.61 y RD\$45.61 respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO, N, S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 31 de diciembre de 2016 y 2015

Nota 4—Fondos disponibles

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

	2016 RD\$	2015 RD\$
Fondos disponibles:		
Caja	5,431,590	1,928,768
Bancos del país	2,964,443	5,041,304
Total	8,396,039	6,970,072

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

Nota 5—Cuentas por Cobrar

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

	2016 RD\$	2015 RD\$
Cuentas a recibir diversas:		
Depositos en garantía	-	1,023,530
Total	-	1,023,530

Nota 6—Propiedades, muebles y equipos

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

	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Bienes Inmuebles en Arrendamiento o Financiero	Mejoras en Propiedades Arrendadas	División y Construcciones en proceso	Total
Valor Bruto al Inicio, Enero del 2016	-	-	1,071,000	-	-	-	1,071,000
Adquisiciones	-	-	10,000	-	-	-	10,000
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Retenciones	-	-	-	-	-	-	-
Valor Bruto al 31 de Diciembre del 2016	-	-	1,081,000	-	-	-	1,081,000
Depreciación acumulada al 31 de Enero 2016	-	-	-445,000	-	-	-	-445,000
Costo de Depreciación	-	-	-33,000	-	-	-	-33,000
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de Diciembre de 2016	-	-	1,048,000	-	-	-	1,048,000
Propiedad, mueble y equipo netos al 31 de Diciembre de 2016	-	-	1,015,000	-	-	-	1,015,000

Nota 7—Otros activos

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

	2016 <u>RD\$</u>	2015 <u>RD\$</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	70,707	70,707
b) Otros cargos diferidos		
Anticipos de impuesto sobre renta	113,504	111,616
c) Activos diversos		
Software	120,000	120,000
Amortización acumulada	-114,000	-114,000
	<u>190,201</u>	<u>188,323</u>

Nota 8—Otros pasivos

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

	2016 <u>RD\$</u>	2015 <u>RD\$</u>
Cuentas a pagar diversas:		
Acreedores diversos	1,044	519,689
Total	<u>1,044</u>	<u>519,689</u>

Nota 9—Impuesto sobre la renta

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

	2016 <u>RD\$</u>	2015 <u>RD\$</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	(1,521,925)	16,127
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Compensación pérdidas años anteriores	-	-
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	-	-
Resultado fiscal	<u>(1,521,925)</u>	<u>16,127</u>

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO, IV, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2016 y 2015

Nota 9—Impuesto sobre la renta—Continuación

Liquidación impuesto sobre activos:

	2016 RD\$	2015 RD\$
Activos imponibles	77,901	95,024
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>779</u>	<u>958</u>

El impuesto para los años 2016 y 2015, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 557-05 promulgada en diciembre del año 2005.

El impuesto sobre la renta para los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	2016 RD\$	2015 RD\$
Corriente	-	4,354
Diferido (*)	-	-
	<u>-</u>	<u>4,354</u>

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

Nota 10—Patrimonio neto

La composición accionaria de la Entidad, es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emisidas	
	Cantidad	Valor (RD\$)	Cantidad	Valor (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	30,000	30,000,000	10,000	10,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2015	30,000	30,000,000	10,000	10,000,000

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, el capital suscrito y pagado está representado por 10,000, y 10,000, respectivamente, acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$1,000 cada una.

AGENTE DE CAMBIO PLACIDO, IV, S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 31 de diciembre de 2016 y 2015

	2016		
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$
Personas físicas			
Vinculadas a la administración	1	8,084	8,084,000
No vinculadas a la administración	6	1,916	1,916,000
	7	10,000	10,000,000

	2015		
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$
Personas físicas			
Vinculadas a la administración	1	8,994	8,994,000
No vinculadas a la administración	6	6	6,000
	7	10,000	10,000,000

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

Nota 11-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, Siempre y ARS Universal.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2016, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la AFP fueron de RD\$40,852 y RD\$40,852, para el año 2015, RD\$36,200 y RD\$36,200, respectivamente.

Nota 12-Hechos posteriores al cierre.

A la finalización de la Auditoría, el agente de cambio Placido IV, se encontraba esperando la aquiescencia de la Superintendencia de Banco de la República Dominicana, concerniente a la Asamblea Extraordinaria sobre Absorción de pérdidas acumuladas, mediante aportes en efectivo e irrevocables.

Nota 13–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
- > Sienes recibidos en recuperación de créditos
- > 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 contingencias
- > Cuentas de orden
- > Ingresos y gastos financieros
- > Utilidad por acción
- > Evaluación de riesgos
- > Información financiera por segmentos
- > Operaciones con partes vinculadas
- > Transacciones no monetarias
- > Otras revelaciones