

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.
31 DE DICIEMBRE DEL 2016.



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

Audidores, Contadores y Consultores

MIEMBRO DE



INSTITUTO DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS
REPUBLICA DOMINICANA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Consejo de Administración

Agente de Cambio Centro Dollar, CD, S. A.

Ciudad

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Centro Dollar, CD, 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 Centro Dollar, CD, 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 de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado o 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 Ético 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.

Continúa..



Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

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

Responsabilidad de los Auditores Externos

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.



Continuación

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 responsable 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

Continúa..



Continuación

afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

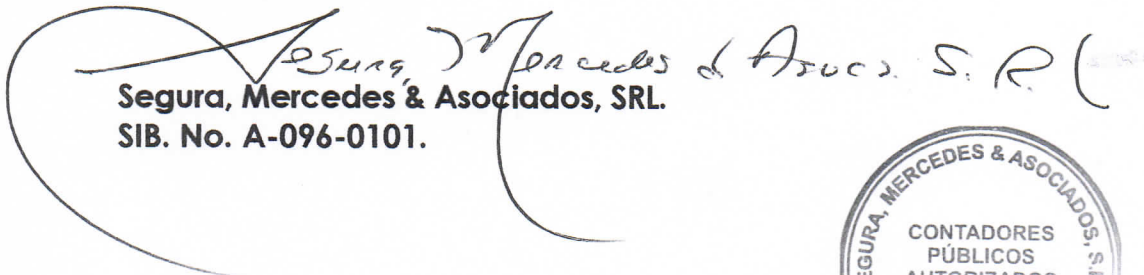
De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

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

Asuntos de Énfasis

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

06 de Marzo de 2017

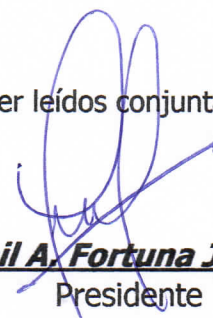

Segura, Mercedes & Asociados, SRL.
SIB. No. A-096-0101.

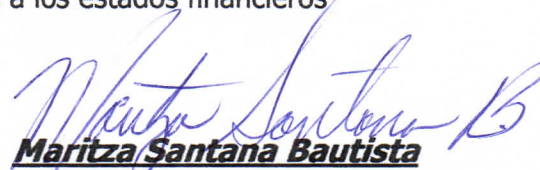


AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR CD, S.A.
BALANCE GENERAL
(Valores expresados en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i> 2016	2015
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 4 y 5)		
Efectivo en Caja	4,928,353	4,949,967
Banco Santa Cruz	151,014	100,043
	5,079,367	5,050,010
Propiedades, muebles y equipos (nota 13)		
Muebles y equipos	131,714	16,755
Depreciación acumulada	(57,625)	(4,189)
	74,089	12,566
Otros activos (nota 14)		
Cargos diferidos	120,887	154,959
Amortización acumulada	-	(28,740)
	120,887	126,219
TOTAL DE ACTIVOS	5,274,343	5,188,796
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Documentos y Cuentas por pagar (nota 20)	556,092	76,404
TOTAL DE PASIVOS	556,092	76,404
 PATRIMONIO NETO (nota 26)		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Reservas Legal	10,442	10,442
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	173,227	86,797
Resultados del ejercicio	(465,418)	15,153
TOTAL PATRIMONIO NETO	4,718,252	5,112,391
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5,274,343	5,188,796

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Yamil A. Fortuna Jiménez
 Presidente


Maritza Santana Bautista
 Encargada de Cumplimiento

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR CD, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores expresados en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2016	2015
Gastos financieros	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,066,661	1,769,719
Ingresos (gastos) por diferencia de cambios	2,066,661	1,769,719
Intereses cuenta interactiva	987	43
Menos:		
Diferencia de cambios por disponibilidad	(61,526)	-
Total	(60,758)	43
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por cambio de divisas	2,145,842	1,829,509
	2,145,842	1,829,509
Otros gastos operacionales		
Comisiones bancarias	(9,268)	-
Perdida de divisas al contado	(9,155)	(59,833)
	(18,423)	(59,833)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 33)	(1,505,401)	(836,175)
Servicios a terceros	(935,071)	(699,237)
Depreciación y amortizaciones	(57,625)	(32,929)
Otros gastos	(8,981)	(164,529)
Total gastos operativos	(2,507,079)	(1,732,870)
RESULTADO OPERACIONAL	(440,418)	36,849
Otros ingresos (gastos) (nota)		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	(25,000)	(15,000)
Total otros ingresos (gastos)	(25,000)	(15,000)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(465,418)	21,849
Impuesto sobre la renta (nota 25)	-	(5,899)
Reserva legal 5%	-	(798)
Resultado del ejercicio	(465,418)	15,153

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

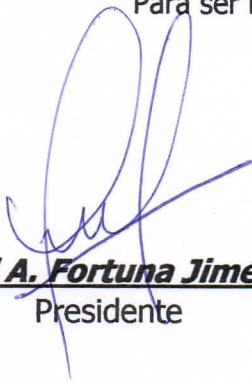
Yamil A. Fortuna Jimenez
 Presidente

Maritza Santana Bautista
 Encargada de Cumplimiento

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR CD, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATIMONIO
(Valores en RD\$)

	<i>Capital</i>	<i>Reservas</i>	<i>Resultados</i>	<i>Resultados</i>	<i>Total</i>
	<i>Pagado</i>	<i>Legal</i>	<i>Acumulados</i>	<i>del</i> <i>Ejercicio</i>	<i>Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2015	5,000,000	9,644	86,797	-	5,096,441
Transferencia a resultados acum.	-	-	-	-	-
Aporte de capital	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	15,153	15,153
Transferencia a otras reservas	-	798	-	-	798
Saldos al 31 de diciembre de 2015	5,000,000	10,442	86,797	15,153	5,112,392
Transferencia a resultados acum.	-	-	86,430	(15,153)	71,277
Aporte de capital	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	(465,418)	(465,418)
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>5,000,000</u>	<u>10,442</u>	<u>173,227</u>	<u>(465,418)</u>	<u>4,718,252</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

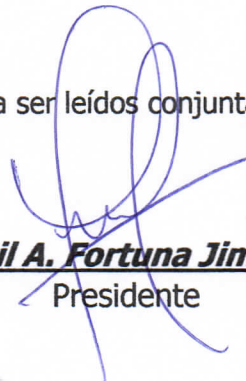

Yamil A. Fortuna Jiménez
 Presidente

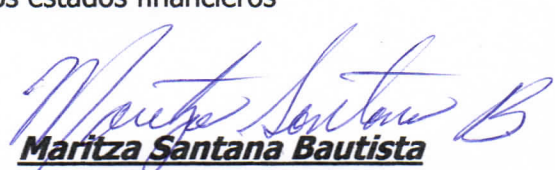

Maritza Santana Bautista
 Encargada de Cumplimiento

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR CD, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	31 de diciembre	
	2016	2015
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,245,842	1,829,509
Otros operacionales pagados	420,073	43
Gastos generales y administrativos pagados	(2,492,877)	(1,774,774)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	-	-
Aumento otros activos	-	(40,000)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	73,038	14,778
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de muebles y equipos	(114,959)	(16,755.00)
Efectivo neto (usado) en la actividades de inversión	(114,959)	(16,755)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:		
Operaciones de fondo pagado	71,278	-
Efectivo neto obtenido por las activ. de financ.	71,278	-
Aumento (disminución) neto en efectivo	29,357	(1,977)
Efectivo al inicio el periodo	5,050,010	5,051,987
Efectivo al final del periodo	5,079,367	5,050,010

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

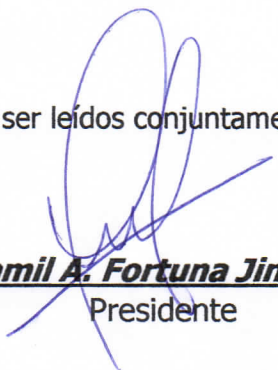

Yamil A. Fortuna Jiménez
 Presidente

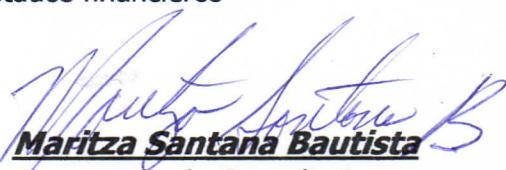

Maritza Santana Bautista
 Encargada de Cumplimiento

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR CD, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
	<i><u>2016</u></i>	<i><u>2015</u></i>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	(465,418)	15,153
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	24,696	32,929
Reserva legal	-	10,442
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	36,401
(Aumento) disminución en otros activos	(34,072)	(40,000)
Otros cargos diferidos	-	(146)
Otros pasivos	479,688	(40,000)
Total de ajustes	<u>538,456</u>	<u>(375)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>73,038</u>	<u>14,778</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Yamil A. Fortuna Jiménez
Presidente


Maritza Santana Bautista
Encargada de Cumplimiento

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

1. Entidad

Agente de Cambio Centro Dollar, CD, S. A., fue constituida el 12 de marzo del año 2013, según certificación de registro No.Z1-144-1-00-0101 emitida por la Superintendencia de Bancos, iniciando sus operaciones el 22 de Septiembre del 2014. y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Yamil A. Fortuna Jiménez (Presidente) y Maritza Santana Bautista (Encargada de Cumplimiento).

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos. Al 31 de diciembre de 2015, la Entidad posee una nómina de 7 empleados.

Las oficinas comerciales y operativas se encuentran ubicadas en la Av. Rómulo Betancourt No.415, 2do. Nivel, Bella Vista, Santo Domingo, D.N., También tiene una sucursal en la Avenida Sarasota No.37, primer nivel, sector Bella Vista, Santo Domingo, D.N., la cual inicio sus operaciones el 16 de junio del 2015.

2. Resumen de las principales políticas contables

A continuación presentamos un resumen de las principales políticas de contabilidad utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.

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

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

b) 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.

i) Valuación 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 retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas 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 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.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

k) 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.

l) 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 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.

m) 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 liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

n) Costos de beneficios de Empleados.

La institución ha contemplado, en cumplimiento con normativas vigentes, una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** Estas prestaciones laborales, establecida en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del período cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas. Además se incluyen los derechos adquiridos acumulados a la fecha de la liquidación. Los pagos por este concepto son atribuidos a los ejercicios según competencia económica.
- **Regalía Pascual:** La institución 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 código de trabajo de la República Dominicana, ley No. 16-92.
- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el artículo 223, del Código de Trabajo, la entidad paga el equivalente a cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un período de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días de sueldos ordinarios para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **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 junio del año 2010 representa el 7.10% de los sueldos devengados por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero de septiembre de 2007, equivalentes al 7.09 de los sueldos devengados por los empleados, de conformidad con la ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

p) 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.

q) 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.

r) 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.

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.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2016 y 2015

u) Deterioro del Valor de los Activos.

La empresa 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 contables 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.

y) Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera un resumen de las diferencias más importantes son:

- 1) 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 sean ajustado por inflación cuando los acumulados en los últimos 3 años excede el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- 2) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- 3) Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requiere 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 de cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducido a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

- 4) 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.
- 5) 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 autorizado por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados a gastos 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.
- 6) 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.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

3 - Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

	Al 31 de Diciembre del			
	2016		2015	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Fondos Disponibles US\$	16,550	771,513	77,775	3,581,102
Fondos Disponibles Euro	20,040	984,748	2,700	133,650
Otros activos		120,887	-	-
Total activos		1,877,148		3,714,752
Pasivos				
Otros pasivos		556,092	-	-
Total pasivos		556,092	-	-
Posición larga (corta) moneda extranjera		1,321,056		3,714,752

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 46.62 y RD\$45.46 y 1 Euro por cada 49.14 y RD\$49.50, respectivamente.

4 - Fondos disponibles

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

	2016	2015
En Caja	4,928,353	1,235,215
Banco del País	151,014	100,043
Total	5,079,367	1,335,259

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

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

13. Propiedad, muebles y equipos:

La composición de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2016 y 2015 es como detalla a continuación:

	Mejoras en propiedades arrendadas	Mobiliarios y Eq. de Oficinas RD\$	Total RD\$
Valor bruto al 01 de Ene. del 2015	-	16,755	16,755
Adiciones	-	-	-
Retiros	-	-	-
Valor bruto al 31 de Dic. del 2015	-	16,755	16,755
Depreciación Acum. al 01 de Ene. del 2015	-	-	-
Gasto de depreciación y amortización	-	(4,189)	(4,189)
Retiros	-	-	-
Depreciación Acumulada al 31 de Dic. del 2015	-	(4,189)	(4,189)
Mejoras, Muebles y Equip. Neto al 31 de Dic. del 2015	-	12,566	96,786
Valor bruto al 01 de Ene. del 2016	-	16,755	16,755
Adiciones	114,959	-	114,959
Retiros	-	-	-
Valor bruto al 31 de Dic. del 2016	114,959	16,755	131,714
Depreciación Acum. al 01 de Ene. del 2016	(28,740)	(4,189)	(32,929)
Gasto de depreciación	(21,555)	(3,142)	(21,555)
Retiros	-	-	-
Depreciación Acum. al 31 de Dic. del 2016	(50,295)	(7,330)	(57,625)
Muebles y Equip. Neto al 31 de Dic. del 2016	64,664	9,425	74,089

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

14. Otros activos:

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 los otros activos están compuestos como sigue:

Cargos diferidos	2016	2015
Impuesto pagados por anticipados	80,887	-
Depósitos alquiler	40,000	40,000
Total	120,887	40,000

20. Otros pasivos:

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015 los otros pasivos están compuestos como se muestra a continuación:

	2016	2015
Accionistas *	556,092	40,000
Impuesto sobre la renta	-	36,401
Total	556,092	76,401

* El balance de esta cuenta corresponde a préstamos recibidos de accionistas, sin tasa de interés ni fecha fija de retorno.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

26. Patrimonio neto:

La composición accionaria de la Entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	5,000	5,000,000	5,000	5,000,000

Al 31 de diciembre del 2016, el capital autorizado está representado por 5,000 acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$1,000 cada una.

<u>Detalle:</u>	2016			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	2,500	2,500,000	50
No vinculadas a la administración	1	2,500	2,500,000	50
Totales	2	5,000	5,000,000	100

28. Compromisos y Contingencia.

Durante el período fiscal correspondiente 1ero. Enero al 31 de diciembre 2016, la agencia de cambio Centro Dollar, CD, S.A. no hubo ninguna contingencia fiscal, tampoco casos judiciales que pudieran afectar.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

39. 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 Centro Dollar, CD, S.A., están afiliados principalmente en AFP Popular.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la TSS fueron de RD\$82,839 y RD\$37,447, respectivamente en su conjunto, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en el estado de resultados.

41. Hechos posteriores al cierre

No se registró ningún evento y/o transacción después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.

AGENTE DE CAMBIO CENTRO DOLLAR, CD, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

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:

- 3. Cambios en las políticas contables
- 10. Cuentas por cobrar
- 18. Fondos tomados a préstamo
- 30. Ingresos y gastos financieros
- 35. Evaluación de riesgos
- 38. Operaciones con partes vinculadas
- 40. Transacciones no monetarias
- 42. Otras revelaciones.