

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017.



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

Audidores, Contadores y Consultores



MIEMBRO DE
INSTITUTO DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS
REPUBLICA DOMINICANA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los accionistas y
Consejo de Administración de
Agente de Cambio Rosario, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Rosario, S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, 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.

Los estados financieros terminados al 31 de diciembre del 2016, fueron auditados por otros auditores cuyo informe de fecha 13 de marzo del 2017, fue emitido razonablemente, en todos sus aspectos importantes.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio Rosario, S. A.**, al 31 de diciembre de 2017, 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 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)

(Continuación)

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.
- 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.

(Continúa)

(Continuación)

- 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 futuras 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 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.

(Continúa)

(Continuación)

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.

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

Socio:

Placido Mercedes

31 de Enero de 2018

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

ICPARD No. 215

SIB. A-096-01-01

Placido Mercedes Ortiz
Placido Mercedes Ortiz

ICPARD No. 5417

Exequatur No. 46-92



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

	<i>Al 31 de diciembre de</i> 2017	<i>2016</i>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4 y 14)		
Caja	5,894,819	6,936,432
Bancos del país	2,108,150	558,994
	8,002,969	7,495,426
Cuentas por cobrar (nota 5)		
Otras cuentas por cobrar	-	-
Propiedades, muebles y equipos (nota 6)		
Muebles y equipos	911,027	911,027
Depreciación acumulada	(888,658)	(881,194)
	22,369	29,833
Otros activos (notas 7 y 9)		
Cargos diferidos	78,873	72,938
Intangibles	-	-
Amortizacion acumulada	-	-
	78,873	72,938
TOTAL DE ACTIVOS	8,104,211	7,598,197
Cuentas de orden	5,000,000	5,000,000
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (nota 8 y 13)	409,872	87,636
TOTAL DE PASIVOS	409,872	87,636
PATRIMONIO NETO (nota 10)		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Otras reservas patrimoniales	68,439	59,250
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,451,311	2,214,369
Resultados del ejercicio	174,589	236,942
TOTAL PATRIMONIO NETO	7,694,339	7,510,561
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	8,104,211	7,598,197
Cuentas de orden	5,000,000	5,000,000
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros		-





Pedro Blanco Rosario
Presidente

Lic. Amancio Soto
Contador

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos (gastos) por diferencia e cambios	-	-
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por cambio	321,599	281,382
	<u>321,599</u>	<u>281,382</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(8,004)	(23,394)
	<u>(8,004)</u>	<u>(23,394)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(572,530)	(681,838)
Servicios de terceros	(128,558)	-
Depreciación y amortizaciones	(7,464)	(8,866)
Otros gastos	(337,066)	(220,680)
	<u>(1,045,618)</u>	<u>(911,384)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	(732,023)	(653,396)
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	983,774	977,974
	<u>983,774</u>	<u>977,974</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	251,751	324,578
Impuesto sobre la renta (nota 9)	(67,973)	(87,636)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>183,778</u>	<u>236,942</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Pedro Blanco Rosario
Presidente




Lic. Amancio Soto
Contador

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

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,305,373	1,259,356
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(1,114,131)	(902,518)
Otros gastos operacionales pagados	(5,935)	(23,394)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	-	(84,127)
	185,307	249,317
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de muebles y equipos	-	-
Retiro de inversiones	-	-
	-	-
Efectivo Neto (usado) en la Actividades de Inversion		
	-	-
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(1)	-
Operaciones de fondos pagados	322,237	-
Aportes de capital	-	1
	322,236	1
Efectivo Neto Obtenido por las Actividades de Financiamiento		
	322,236	1
Aumento (Disminucion) Neto en Efectivo	507,543	249,318
Efectivo al Inicio el periodo	7,495,426	7,246,108
	8,002,969	7,495,426

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Pedro Blanco Rosario

Presidente




Lic. Amancio Soto

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación
(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	183,778	236,942
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	7,464	8,866
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	87,636
Cargos diferidos	(5,935)	(2,235)
Otros cargos diferidos		
Otros activos		(81,892)
Total de ajustes	<u>1,529</u>	<u>12,375</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>185,307</u>	<u>249,317</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Pedro Blanco Rosario
Presidente

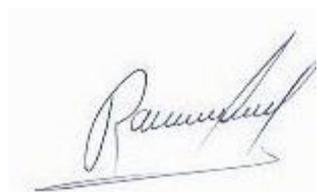



Lic. Amancio Soto
Contador

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(Valores en RD\$)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Aportes no Capitalizados</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2016	5,000,000	-	59,250	1,992,961	221,408	7,273,619
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	221,408	(221,408)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	236,942	236,942
Saldos al 31 de diciembre de 2016	5,000,000	-	59,250	2,214,369	236,942	7,510,561
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	236,942	(236,942)	-
Aporte de capital	-	-	-	-	-	-
Superávit por reevaluación	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	183,778	183,778
ajustes a años anteriores.	-	-	9,189	-	(9,189)	-
Transferencia a reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2017	5,000,000	-	68,439	2,451,311	174,589	7,694,339

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Pedro Blanco Rosario
Presidente




Lic. Amancio Soto
Contadora

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

Nota 1--Entidad

La compañía Agente de Cambio Rosario, S. A. fue constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 5 de febrero de 1997 e inicio sus operaciones el 15 de diciembre de 1997, fecha en que la Junta Monetaria le concedió su autorización, mediante certificación de registro No. Z1-038-1-00-0101, por su adecuado registro en la Superintendencia de Bancos, como agente de cambio. Tiene su domicilio en la Calle María Montés No. 3-B, Villa Juana casi esq. San Martín, Santo Domingo, Distrito Nacional. La sociedad es de duración ilimitada y estará destinada de manera exclusiva a la compra y venta de divisas o monedas extranjeras, ya sea en efectivo, efectos cheques de viajeros o cualquier otro instrumento de pago Internacional, compra y venta de divisas en el territorio nacional en condiciones de libre mercado, al amparo de las normas y disposiciones de la administración Monetaria y Financiera que regulan la materia cambiaria. El Señor Pedro Blanco Rosario es su presidente-tesorero, dicho Agente sólo posee una (1) oficina principal y es categoría B.

El Agente de Cambio se rige por la Ley Monetaria y Financiera, sus reglamentos, "Reglamento Cambiario", circulares y las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana

Un detalle de los principales directores y funcionarios de la institución es como sigue:

<u>Nombres y apellidos</u>	<u>Posición</u>
Pedro Blanco Rosario	Presidente
Pedro Jr. Blanco Reynoso	VicePresidente

Agente de Cambio Rosario, S. A., mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables

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

Base contable de los estados financieros: Las políticas e informaciones financieras de **Agente De Cambio Rosario. 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.

Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera.

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en algunos aspectos. Una de las diferencias más importante que aplica para el Agente de Cambio es como sigue:

Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que todos los saldos activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del ejercicio fiscal sean traducidos a la tasa de cambio oficial y los ingresos y gastos a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha en que ocurren las transacciones

Un resumen de las diferencias más importantes es:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a 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.

Uso de estimados y suposiciones

A la fecha de elaboración de los estados financieros, las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) requieren que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afecten las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes y de ingresos y gastos durante el período de reporte. Estos estimados se usan para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciaciones y amortizaciones de activos a largo plazo, deterioro de a los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

Costo de beneficios de empleados.

Prestaciones laborales

Planes de pensiones

Al 31 de Diciembre del 2017, la empresa posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), debido que a partir del año 2003, con el objetivo de acogerse a establecido el dicha Ley, los funcionarios y empleados del Agente se afiliaron a una administradora de fondos de pensiones, lo que resultó en la constitución de un fideicomiso implícito a favor de los funcionarios y empleados de la empresa.

- 1) Prestaciones laborales
- 2) Seguro médico y de vida
- 3) Bonificaciones
- 4) Regalía pascual
- 5) Vacaciones
- 6) Plan de pensiones
- 7) Riesgo laboral

Indemnización por cesantía

La indemnización por cesantía que la ley requiere en determinada circunstancias, se carga a resultados cuando finaliza el vínculo laboral con el empleado

Bonificaciones

El agente concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones.

Valuación de la Propiedad, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado.

Los activos fijos están registrados al costo de adquisición. Los costos de reparaciones y mantenimientos que no aumenten la vida útil de los activos se llevan a gastos según se incurren. Los costos de renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando estos activos fijos son retirados, sus costos y su correspondiente depreciación acumulada se eliminan de sus cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida que resulte, se incluye en los resultados del ejercicio corriente. Para fines de la contabilidad financiera, la depreciación de activo fijo es calculada sobre la base del método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos, pero para fines fiscales se ajusta según a las reglas y tasas establecidas por el Código Tributario

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.

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

Cargos diferidos.

Los cargos diferidos por conceptos de instalación, mejoras en propiedad tomada en arrendamiento y software, están siendo amortizados en un período de cinco (5) años, a partir del mes siguiente al que se origina el cargo, bajo el método de línea recta, aquellos diferimientos cuyos plazos no excedan al plazo establecido podrán amortizarse en un período de dos (2) años.

De acuerdo con disposiciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos, está permitido que los cargos diferidos vinculados a gastos de organización e instalación, a partir del año 2002 y hasta el 30 de Junio del 2004, sean amortizados en su totalidad.

Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el banco central de la Republica Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre la tasa de cambio de la fecha en que se originan las transacciones y aquellas que se liquidan, resultante de las posiciones en divisas mantenidas por el agente, se incluyen en los resultados del ejercicio corriente. Los ingresos y gastos se expresan a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha en que ocurren las transacciones.

Reconocimiento de los ingresos y gastos.

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas de contabilidad sugeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y las Normas Internacionales de Contabilidad. El agente registra sus ingresos y gastos según el método de lo devengado, independientemente de cuando se cobren, así mismo los gastos cuando se incurren o se conocen.

Impuesto Sobre la Renta.

El Impuesto Sobre la Renta es reconocido en efecto diferido por diferencias de tiempo entre el beneficio en libros y beneficios gravable. Estas diferencias tienen su origen principalmente en valores incluidos en las operaciones por concepto de provisión para cuentas incobrables, depreciación y gastos de reparación de activos, las cuales tienen efectos fiscales en períodos diferentes. El efecto impositivo de las transacciones se reconoce en el año en que las mismas ocurren y se incluyen en los resultados, independientemente de cuando se conocen para fines impositivos.

Fondos disponibles.

Los fondos disponibles para propósito del estado de situación financiera y estado de cambio en el efectivo, los billetes y monedas en caja y bancos comerciales, constituyen el efectivo y su equivalente.

Instrumentos financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Requiere que las entidades presenten información acerca del valor de mercado de sus instrumentos financieros siempre que resulte práctico estimar dicho valor.

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

Un instrumento financiero se define como un contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra empresa, como el efectivo, derecho contractual a recibir o entregar efectivo u otro activo financiero.

El valor razonable de mercado de las cuentas a recibir, y otros pasivos es aproximadamente igual al valor contable de estos instrumentos debido a su alta liquidez y corto plazo

Baja en un activo financiero.

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

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

	Al 31 de diciembre de:			
	2017		2016	
	\$	RD\$	\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles US\$	-	-	-	-
	-	-	-	-
Pasivos				
Posición larga (corta) de moneda extranjera	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es de US\$1 por cada RD\$ 48.19 y RD\$ 46.61 respectivamente.

Nota 4-- Fondos disponibles:

Los fondos disponibles corresponden al efectivo y equivalente de efectivo, al 31 de Diciembre del 2017 y 2016 está formado por las siguientes partidas:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Fondos disponibles:		
Caja	5,894,819	6,936,432
Bancos del país	2,108,150	558,994
Total	8,002,969	7,495,426

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

Nota 5—Cuentas por Cobrar

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Cuentas a recibir diversas:		
Depositos en garantía	-	-
Total	-	-

Nota 6—Propiedad, Planta y Equipos

Los Propiedad, muebles y equipos al 31 de Diciembre están formados por las siguientes partidas

	Terreno	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Bienes Tomados en Arrendamiento Financieros	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcciones en procesos	Total
Valor Bruto al 1ero. Enero del 2016	-	-	911,027	-	-	-	911,027
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Revaluacion	-	-	-	-	-	-	-
Valor Bruto al 31 de Diciembre del 2016	-	-	<u>911,027</u>	-	-	-	<u>911,027</u>
Depreciacion acumulada al 1ro.de Enero 2016	-	-	(872,328)	-	-	-	(872,328)
Gasto de Depreciacion	-	-	(8,866)	-	-	-	(8,866)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de Diciembre de 2016	-	-	<u>(881,194)</u>	-	-	-	<u>(881,194)</u>
Propiedad, mueble y equipos netos al 31 de Diciembre de 2016	-	-	<u>29,833</u>	-	-	-	<u>29,833</u>

	Terreno	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Bienes Tomados en Arrendamiento Financieros	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcciones en procesos	Total
Valor Bruto al 1ero. Enero del 2017	-	-	911,027	-	-	-	911,027
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Revaluacion	-	-	-	-	-	-	-
Valor Bruto al 31 de Diciembre del 2017	-	-	<u>911,027</u>	-	-	-	<u>911,027</u>
Depreciacion acumulada al 1ro.de Enero 2017	-	-	(881,194)	-	-	-	(881,194)
Gasto de Depreciacion	-	-	(7,464)	-	-	-	(7,464)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de Diciembre de 2017	-	-	<u>(888,658)</u>	-	-	-	<u>(888,658)</u>
Propiedad, mueble y equipos netos al 31 de Diciembre de 2017	-	-	<u>22,369</u>	-	-	-	<u>22,369</u>

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

Nota 7--Otros activos

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
a) Impuesto sobre la renta diferido		
b) Otros cargos diferidos	-	-
Anticipos de impuesto sobre renta	78,873	72,938
c) Activos diversos		
Software	-	-
Amortizacion acumulada	-	-
	<u>78,873</u>	<u>72,938</u>

Nota 8--Otros pasivos

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Cuentas a pagar diversas:		
Acreedores diversos	341,899	87,636
Total	<u>341,899</u>	<u>87,636</u>

Nota 9--Impuesto sobre la renta

El 9 de Noviembre del 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre reforma fiscal, la cual prolonga la vigencia de la tasa del Impuesto Sobre La Renta en la Rep. Dom. del 29% hasta el 2013, en la misma se indica que a partir del 2014 se aplicarán las siguientes tasas: una tasa de 28% para el 2014 y 27% a partir del 2015 sobre la renta neta imponible. Asimismo, esta Ley establece que el impuesto del 1% sobre los activos financieros productivos netos se continuará aplicando hasta el mes de Diciembre del 2013, el mismo será liquidado según el procedimiento establecido en la Norma General No. 09-2011 de fecha 4 de Agosto del 2011, Norma General Sobre Procedimiento y Liquidación del Impuesto a los Activos Financieros Productivos Netos. Este impuesto sustituye el impuesto anual del 1% sobre los Activos Fijos Netos para las entidades de intermediación financiera.

Una conciliación de los resultados según estados financieros y para propósitos del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre es como sigue:

(Continúa)

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

Nota 9--Impuesto sobre la renta

(Continuación)

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Resultados antes del impuesto sobre la renta	183,778	324,578
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos excentos	-	-
Impuesto retribuciones complementarias	-	-
Otras Partidas no deducible	-	-
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	-	-
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Disminución de la provisión para prestaciones laborales, neto	-	-
Aumento (disminución) de otras provisiones, neto	-	-
Renta neta imponible	<u>183,778</u>	<u>324,578</u>

El saldo a pagar del impuesto sobre la renta del año 2017 y 2016, según se detalla a continuación:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Renta neta imponible	183,778	324,578
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto corriente liquidado	49,620	87,636
Anticipos pagados	78,873	72,938
Impuesto a pagar (Saldo a favor) al final del año	<u>(29,253)</u>	<u>14,698</u>

El saldo a pagar del impuesto sobre los activos al 31 de Diciembre 2017 y 2016, fue determinado en base al 1% del total de los activos fijos netos, según se detalla a continuación:

Total de los activos fijos netos	22,369	29,833
Tasa impositiva	1%	1%
Total impuesto a los activos	223.69	298.33
Menos: Impuesto corriente liquidado	49,620	87,636
Total impuesto a pagar sobre los activos	<u>(49,396)</u>	<u>(87,338)</u>

El impuesto sobre la renta a pagar, se presenta como parte de la cuenta de otros pasivos en los balances generales - base regulada que se acompañan.

(Continúa)

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

Nota 9--Impuesto sobre la renta

(Continuación)

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Corriente	-	-
Diferido (*)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

Nota 10--Patrimonio neto

La composición accionaria de la Entidad, es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2016	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el capital suscritos y pagado está representado por 50,000, y 50,000, respectivamente, acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$100 cada una.

	2017		
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$
Personas físicas			
Vinculadas a la administración	3	50,000	5,000,000
No vinculadas a la administracion	0	-	-
	<u>3</u>	<u>50,000</u>	<u>5,000,000</u>
	<u>3</u>	<u>50,000</u>	<u>5,000,000</u>
	2016		
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$
Personas físicas			
Vinculadas a la administración	3	50,000	5,000,000
No vinculadas a la administracion	0	-	-
	<u>3</u>	<u>50,000</u>	<u>5,000,000</u>
	<u>3</u>	<u>50,000</u>	<u>5,000,000</u>

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

**AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**

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, Siembre y ARS Universal,

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2017, 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 2016, RD\$36,290 y RD\$36,290, respectivamente.

Nota 12--Hechos posteriores al cierre.

A la finalización de la Auditoria, el agente de cambio Rosario, S. A. se encontraba esperando la aquiescencia de la Superintendencia de Banco de la Republica Dominicana, concerniente a la Asamblea Extraordinaria sobre Absorción de pérdidas acumuladas, mediante aportes en efectivos e irrevocables

-ANEXO II-

Hechos significativos ocurridos durante el año examinado, tales como:

Durante el Periodo 2017, la entidad **Agente de Cambio Rosario, S. A.**, recibió de la Superintendencia de Banco de Republica Dominicana los resultados de la Revisión In-situ, realizada del 13 al 24 de marzo de 2017, en base a informaciones cortada 31 de diciembre de 2016, la cual contiene un pliego de observaciones y recomendaciones. Los cuales de no ser resueltos de acuerdo a las leyes y regulaciones establecida por el órgano regulador, pueden afectar negativamente el futuro de la entidad, NIA 570

Durante la auditoria se pudo observar que atendiendo a las recomendaciones emitidas por los inspectores de la superintendencia de bancos durante la visita realizada del 13 al 24 de marzo de 2017, las mismas están siendo adoptadas por la entidad **Agente de Cambio Rosario, S. A.** en tiempo hábil, según constan en las comunicaciones y documentaciones enviadas por la presente entidad cambiaria y recibida por la superintendencia de bancos, las cuales sirven de soporte al cumplimiento de dicha acciones, cumpliendo así con las leyes y regulaciones establecidas por el órganos regulador.

-ANEXO III-

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 2017, es inmaterial

AGENTE DE CAMBIO ROSARIO, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

Nota 13- Notas Requeridas Por la Superintendencia de Banco de la República Dominicana

La resolución 13-94 y sus modificaciones, especialmente la Resolución No. 9-2002 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las Notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras y agentes de cambios deben incluir: Las siguientes notas al 31 de Diciembre del 2017 no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones negociables y a vencimiento
- Cartera de créditos
- Aceptaciones bancarias
- Bienes 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 préstamos
- 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