

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2015 y 2014

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	3
Estados de Resultados.....	4
Estados de Flujos de Efectivo.....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....	7
Notas a los Estados Financieros.....	8 - 18



## **Informe de los Auditores Independientes**

Consejo de Administración

**Agente de Cambio Imbert & Balbuena, C. Por A.**

Santo Domingo, República Dominicana

Hemos auditado el balance general – base regulada de **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, C. Por A.**, al 31 de diciembre de 2015 y el estado de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### ***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. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los 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***

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría, efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad a 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. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer la base de nuestra opinión.

### ***Base para Calificar la Opinión***

El ***Agente de Cambio Imbert & Balbuena, C. por A.***, no cuenta con una adecuada estructura contable y financiera, que garantice la implementación y ejecución de eficientes controles internos para el registro de las operaciones de ingresos y desembolsos de efectivo, así como garantizar efectivamente el cumplimiento de las leyes y regulaciones establecidas para el control de sus operaciones.

### ***Opinión Calificada***

En nuestra opinión, excepto por el efecto que sobre los estados financieros pudiera tener el asunto señalado en el párrafo anterior, los estados financieros, antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de ***Agente de Cambio Imbert & Balbuena, C. Por A.***, al 31 de diciembre de 2015 y su desempeño financiero y flujo de efectivo para 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.

### ***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, los balances generales 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.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe fechado 03 de marzo de 2015, emitieron una opinión sin salvedad sobre dichos estados.

Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
08 de marzo 2016



***Contadores Públicos Autorizados  
Registro I. C. P. A. R. D. Núm.***











AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

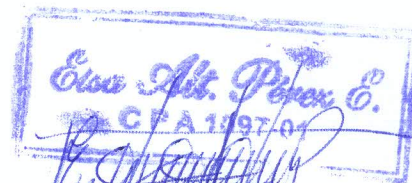
(Valores en RDS)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2014</b>	5,000,000	2,365,256	-	(934,889)	372,389	6,802,756
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	372,389	(372,389)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	422,982	422,982
Transferencia a otras reservas	-	-	21,149	-	(21,149)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>5,000,000</b>	<b>2,365,256</b>	<b>21,149</b>	<b>(562,500)</b>	<b>401,833</b>	<b>7,225,738</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	401,833	(401,833)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	443,478	443,478
Transferencia a otras reservas	-	-	22,174	-	(22,174)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>5,000,000</b>	<b>2,365,256</b>	<b>43,323</b>	<b>(160,667)</b>	<b>421,304</b>	<b>7,669,216</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Nelson A. Imbert Balbuena  
Presidente

Licda. Elsa Pérez  
Contadora



## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2015 y 2014

#### **Nota 1--Entidad**

*Agente de Cambio Imbert & Balbuena, C. por A.*, inicia sus operaciones el 01 de julio de 2006 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. El agente de cambio está ubicado en la Av. Isabel Aguilar, No. 195 del Sector de Herrera, Santo Domingo Oeste. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Nelson A. Imbert Balbuena (Presidente), y la Licda. Elsa Pérez (Contadora).

El agente de cambio ha completado el proceso de adecuación, conforme a la Ley 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales y sus modificaciones, y solo está a la espera de la aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Entidad cuenta con una oficina principal y no tiene sucursales.

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

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables**

##### ***Base Contable de los Estados Financieros***

Las políticas e informaciones financieras de *Agente de Cambio Imbert & Balbuena, C. Por A.*, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

##### ***Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera***

##### ***Un resumen de las diferencias más importantes son:***

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

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 3) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

#### ***Propiedad, Planta y Equipo:***

Las propiedades, muebles y equipos están presentadas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos.

<b><i>Categoría</i></b>	<b><i>Vida útil</i></b>	<b><i>Método</i></b>
Mobiliario y Equipos	5 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	4 años	Línea recta
Mejoras en propiedades arrendadas	5 años	Línea recta

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico es desmontada o 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 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.

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **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 liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$45.47 y RD\$44.29, de €\$1 por cada RD\$49.50 y RD\$53.67, respectivamente.

##### ***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.

##### ***Deterioro del Valor de los Activos***

El Agente de Cambio revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

##### ***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.

##### ***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.

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A..**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

#### ***Plan de Pensiones***

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Reservas.

#### ***Indemnización por Cesantía***

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

#### ***Otros Beneficios***

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

#### ***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 resultados.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

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.

#### ***Distribución de Dividendos***

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

#### ***Baja en Activo Financiero***

Durante los años 2015 y 2014, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

	<i>Al 31 de diciembre de:</i>			
	<i>2015</i>		<i>2014</i>	
	<u>\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles US\$	16,692	758,913	12,056	534,005
Fondos disponibles €\$	5,182	256,520	3,035	162,894
	<u>21,874</u>	<u>1,015,433</u>	<u>15,091</u>	<u>696,899</u>
<b>Pasivos</b>	-	-	-	-
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u><b>21,874</b></u>	<u><b>1,015,433</b></u>	<u><b>15,091</b></u>	<u><b>696,899</b></u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$45.47 y RD\$44.29, de €\$1 por cada RD\$49.50 y RD\$53.67, respectivamente.

**Nota 4--Fondos disponibles**

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

	<u><i>2015</i></u>	<u><i>2014</i></u>
	<u><i>RD\$</i></u>	<u><i>RD\$</i></u>
<b>Fondos disponibles:</b>		
Efectivo en caja RD\$	5,414,474	2,311,881
Efectivo en caja US\$ y €	21,874	15,091
Prima efectivo en caja US\$ y €	993,559	681,808
Bancos del país	1,355,649	4,132,541
<b>Total</b>	<u><b>7,785,556</b></u>	<u><b>7,141,321</b></u>

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

**Nota 5--Cuentas por Cobrar**

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

	<u><i>2015</i></u>	<u><i>2014</i></u>
	<u><i>RD\$</i></u>	<u><i>RD\$</i></u>
<b>Cuentas a recibir diversas:</b>		
Cuentas por cobrar al personal	99,482	277,684
Depósitos en Garantía	35,000	-
	<u><b>134,482</b></u>	<u><b>277,684</b></u>

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 6--Propiedades, muebles y equipos**

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

	<i>Equipo de transporte</i>	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Mejoras en propiedades arrendadas</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2015	725,000	558,194	91,000	1,374,194
Adquisiciones	-	47,585	-	47,585
Retiros	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2015	725,000	605,779	91,000	1,421,779
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2015	(628,325)	(558,194)	(91,000)	(1,277,519)
Gasto de depreciación	(96,675)	(4,986)	-	(101,661)
Retiros	-	(1)	-	(1)
Valor al 31 de diciembre de 2015	(725,000)	(563,181)	(91,000)	(1,379,181)
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>-</b>	<b>42,598</b>	<b>-</b>	<b>42,598</b>

**Nota 7--Otros activos**

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

	<i>2015 RD\$</i>	<i>2014 RD\$</i>
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	-	6,521
Fianzas y depósitos	-	35,000
	<b>-</b>	<b>41,521</b>

**Nota 8--Otros pasivos**

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

	<i>2015 RD\$</i>	<i>2014 RD\$</i>
Acreedores diversos	71,024	166,970
Impuesto sobre la renta por pagar	153,956	164,493
Otras provisiones	68,440	-
	<b>293,420</b>	<b>331,463</b>

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**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:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	547,709	587,475
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanente:		
Compensacion pérdidas de períodos anteriores	(185,202)	-
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	23,534	-
Renta neta imponible	386,041	587,475
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	28%
	<b>104,231</b>	<b>164,493</b>
Liquidación impuesto sobre activos:		
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Activos imponibles	42,598	96,695
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
<b>Impuesto a los activos</b>	<b>426</b>	<b>967</b>

El impuesto para los años 2015 y 2014, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% o 28% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

**Nota 10--Patrimonio neto**

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2015	30,000	30,000,000	5,000	5,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2014	5,000	5,000,000	5,000	5,000,000

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 10--Patrimonio neto-Continuación**

**Capital en acciones**

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el capital autorizado está representado por 30,000 y 5,000 acciones comunes valorizadas a RD\$1,000 c/u, respectivamente.

	<i>2015</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	3,600	3,600,000	72
No vinculadas a la administración	4	1,400	1,400,000	28
	<b>5</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000,000</b>	<b>100</b>

	<i>2014</i>			
	<i>Numero de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	3,600	3,600,000	72
No vinculadas a la administración	4	1,400	1,400,000	28
	<b>5</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000,000</b>	<b>100</b>

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

**Otras reservas patrimoniales:** El Código de Comercio de la República Dominicana requiere que toda entidad segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.



**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 11--Otros ingresos (gastos) operacionales**

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

	<i>2015</i> <i>RD\$</i>	<i>2014</i> <i>RD\$</i>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	3,811,503	3,967,641
<b>Ingresos diversos</b>		
Otros ingresos operacionales diversos	-	42,797
	<u>3,811,503</u>	<u>4,010,438</u>
	<i>2015</i> <i>RD\$</i>	<i>2014</i> <i>RD\$</i>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Comisiones por servicios	<u>(80,720)</u>	<u>(62,337)</u>

**Nota 12--Otros ingresos (gastos)**

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

	<i>2015</i> <i>RD\$</i>	<i>2014</i> <i>RD\$</i>
<b>Otros ingresos</b>		
Ingresos por recuperación de gastos	<u>83,258</u>	<u>-</u>

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 13--Remuneraciones y beneficios sociales**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	1,736,252	1,386,138
Regalía pascual	148,730	121,628
Seguros para el personal	23,779	30,635
Prestaciones laborales	-	17,506
Aportes a la seguridad social	257,698	216,922
Refrigerios	222,654	280,923
Otros gastos de personal	49,495	54,423
	<u><b>2,438,608</b></u>	<u><b>2,108,175</b></u>

Durante los años 2015 y 2014, la Entidad mantuvo una nómina de 12 y 10 empleados respectivamente.

(\*) Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el monto de retribución al personal directivo fue de RD\$260,000 en ambos años.

**Nota 14--Valor razonable de los instrumentos financieros**

El valor razonable de los fondos disponibles, es similar a su valor real económico y está reflejado en los estados financieros de la Entidad.

**Nota 15-- Operaciones con partes vinculadas**

Las operaciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre, se detallan como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>a) Otros saldos con relacionadas</b>		
Cuentas por cobrar	<u><b>99,482</b></u>	<u><b>277,684</b></u>

**Nota 16--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, financiados por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

## **AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, C. POR A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

#### **Nota 16--Fondo de pensiones y jubilaciones--Continuación**

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 Reservas y ARS Universal.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la AFP fueron de RD\$51,607 y RD\$48,721, para el año 2014 RD\$40,268 y RD\$42,659, respectivamente.

#### **Nota 17--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación detallamos las Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones negociables y a vencimiento
- Cartera de créditos
- Aceptaciones bancarias
- Bienes realizables y adjudicables
- Inversiones en acciones
- Resumen de provisiones para activos riesgosos
- Obligaciones con el público
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Límites legales y relaciones técnicas
- Compromisos y contingencias
- Cuentas de orden
- Ingresos (gastos) financieros
- Utilidad por acción
- Evaluación de riesgos
- Información financiera por segmentos
- Transacciones no monetarias
- Hechos posteriores al cierre
- Otras revelaciones