

**Estados Financieros
Y Otras Informaciones Complementaria
AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S.A.**

**CON EL REPORTE DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
el 31 de diciembre del 2016 el 2015**

P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCS., SRL.
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS
SANTIAGO, REP DOMINICANA

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.

Santiago, República Dominicana

Estados Financieros Auditados Períodos terminados el 31 de diciembre de 2016 Y 2015

TABLA DE CONTENIDO

Contenido	Página
Informe de auditoría con la opinión de los Auditores Externos	1-4
Balance General	5-6
Estado de Resultados	7
Estado de flujo del efectivo	8
Estado de Conciliación del Efectivo	9
Estado de Patrimonio	10
Notas a los Estados Financieros	
Nota 1. Entidad	11
Nota 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables, Acordes con las Prácticas de Contabilidad Establecidas por la Superintendencia de Bancos	11-14
Nota 3. Cambios en las Políticas Contables	15
Nota 4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario	15
Nota 5. Fondos disponibles	15
Nota 6. Fondos interbancarios	15
Nota 7. Inversiones en negociables y a vencimiento	15
Nota 8. Cartera de Créditos	16
Nota 9. Aceptaciones bancarias	16
Nota 10. Cuentas a Recibir	16
Nota 11. Bienes recibidos en recuperación de créditos	16
Nota 12. Inversiones en acciones	16
Nota 13. Propiedad, Muebles y Equipos	16
Nota 14. Otros Activos	17
Nota 15. Resumen de provisiones para activos riesgosos	17
Nota 16. Obligaciones con el público	17
Nota 17. Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	17
Nota 18. Fondos Tomados a Préstamo	17
Nota 19. Valores en Circulación	17
Nota 20. Otros Pasivos	17
Nota 21. Obligaciones Subordinadas	17
Nota 22. Reservas Técnicas	17
Nota 23. Responsabilidades	18
Nota 24. Reaseguros	18

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.

Santiago, República Dominicana

Estados Financieros Auditados Períodos terminados el 31 de diciembre de 2016 Y 2015

TABLA DE CONTENIDO

Contenido	Página
Nota 25. Impuesto Sobre la Renta	18
Nota 26. Nota Relativa al Patrimonio	19
Nota 27. Límites Legales y Relaciones Técnicas	20
Nota 28. Nota Relativa a Compromisos y Contingencias	20
Nota 29. Nota Relativa a Cuentas de Orden	20
Nota 30. Ingresos y Gastos Financieros	20
Nota 31. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales	20
Nota 32. Otros Ingresos (Gastos)	21
Nota 33. Remuneraciones y Beneficios Sociales	21
Nota 34. Utilidad por Acción	21
Nota 35. Evaluación de Riesgos	21-22
Nota 36. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros	23
Nota 37. Información Financiera por Segmentos	23
Nota 38. Operaciones con Partes Vinculadas	23
Nota 39. Fondo de Pensiones y Jubilaciones	23
Nota 40. Transacciones no Monetarias	23
Nota 41. Hechos Posteriores al Cierre	23
Nota 42. Otras revelaciones	23
Informe de los Auditores Independientes Sobre Información Suplementario	24
Informe Sobre Información Complementaria	25-26

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3
Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.
RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300
E-mail: p.armandonunezyasocs@hotmail.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LA JUNTA DIRECTIVA Y ACCIONISTAS DE AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A. CIUDAD. -

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estados de resultados, de flujo 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 SANTA LUCIA, S.A.** 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 realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros".

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

- Encontramos la debilidad en los recibos de compra y venta de divisas, en que el sistema debe generar la hora de la transacción y falta la firma del cajero.
- La gerencia de inmediato realizó medidas correctivas, y solicitó a la empresa de software la actualización.
- El software debe acumular las transacciones realizadas por los clientes hasta acumular los diez mil dólares.

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3
Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.
RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300
E-mail: p.armandonunezasocs@hotmail.com

Página 2

- El formulario de diez mil dólares debe contener el número del recibo de compra o venta de divisas, la tasa, el equivalente en moneda local y la hora.
- Las conciliaciones bancarias se realizan en Excel, recomendamos se realicen en la aplicación del módulo de conciliación del software.
- La gerencia acogió las recomendaciones y procedió a implementarlas.
- En nuestra auditoría realizamos procedimientos exhaustivos de los reportes diarios de operaciones de compra y venta de divisas, los reportes de operaciones diarias y su registro en la contabilidad, para asegurarnos de que estén libres de errores materiales concluyendo un resultado satisfactorio.

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 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.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

La administración es responsable por 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.

Responsabilidad 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

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3

Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.

RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300

E-mail: p.armandonunezysocs@hotmail.com

Página 3

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 estos riesgos y obtener una 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 de control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llámemos 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.

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3

Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.

RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809)757-5300

E-mail: p.armandonunezasocs@hotmail.com

Página 4

- 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.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en nuestra auditoría.

P. Armando Núñez & Asociados, SRL.

P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L

Registro ICPARD No. 61 d/f 10 de marzo de 1984

Registro SIB A-025-2501

Soraya Nuñez de Nuñez, **CPA**

Registro. ICPARD No. 2031 d/f 27 de octubre de 1986

Reg. De Firma 61

Santiago de los Caballeros

4 de marzo de 2017

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
BALANCE GENERAL
 (Valores en RDS)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (nota 5)		
Caja	5,932,525	5,720,394
Bancos del país	9,018	4,996
Bancos del extranjero		
	<u>5,941,543</u>	<u>5,725,390</u>
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar	-	-
	-	-
Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	109,500	109,500
Depreciación acumulada	- 104,986	- 103,481
	<u>4,514</u>	<u>6,019</u>
Otros Activos (nota 14)		
Cargos diferidos		
Intangibles	250,000	145,000
Activos diversos	34,743	58,658
Amortización acumulada		- 145,000
	<u>284,743</u>	<u>58,658</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>6,230,800</u>	<u>5,790,067</u>

Cuentas contingentes (nota 28)	-	-
Cuentas de orden (nota 29)	30,000,000	5,000,000

Carmelina Grullón
CARMELINA GRULLÓN
 PRESIDENTE

William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
 CONTADOR



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamo (nota 18)		
De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior	-	-
Otros	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
Aceptaciones en circulación (nota 19)	-	-
Impuesto sobre la renta por pagar	131,091	16,360
Otros pasivos (nota 20)	2,001	34,888
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE PASIVOS	133,092	51,248
PATRIMONIO NETO (nota 26)		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Reserva legal bancaria	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	53,888	35,944
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	702,875	660,855
Resultado del ejercicio	340,945	42,020
	<hr/>	<hr/>
TOTAL PATRIMONIO NETO	6,097,708	5,738,819
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,230,800	5,790,067
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Cuentas contingentes (nota 28)	-	-
Cuentas de orden (nota 29)	30,000,000	5,000,000

Carmelina Grullon
CARMELINA GRULLON
PRESIDENTE

William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	1,565,180	1,144,815
Diferencias de cambio	6,512	8,264
Ingresos diversos	-	-
	<hr style="width: 100%;"/>	<hr style="width: 100%;"/>
	1,571,692	1,153,079
 Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio		
Diferencias de cambio		
Pérdidas por cambio		- 3,702
Gastos diversos		
	<hr style="width: 100%;"/>	<hr style="width: 100%;"/>
	-	- 3,702
	1,571,692	1,149,377
 Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32)	- 777,182	- 839,999
Servicio de terceros	- 119,950	- 125,690
Depreciación y amortizaciones	- 1,505	- 2,007
Otras provisiones		
Otros gastos	- 168,075	- 106,089
	<hr style="width: 100%;"/>	<hr style="width: 100%;"/>
	- 1,066,712	- 1,073,785
 RESULTADO OPERACIONAL	 504,980	 75,592
 Otros ingresos (gastos) (nota 32)		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	- 15,000	- 15,000
	<hr style="width: 100%;"/>	<hr style="width: 100%;"/>
	-	-
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	 489,980	 60,592
 Impuesto sobre la renta (nota 25)	 - 131,091	 - 16,360
	<hr style="width: 100%;"/>	<hr style="width: 100%;"/>
 RESULTADO DEL EJERCICIO	 358,889	 44,232
	<hr style="width: 100%;"/>	<hr style="width: 100%;"/>
Valor por acción básico (nota 33)		
Valor por acción diluida (nota 33)		
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones		

CARMELINA GRULLÓN
PRESIDENTE

Carmelina J.

AGENTE DE CAMBIO
SANTA LUCIA, S.A.
REP. DOM.

William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,565,180	1,144,815
Diferencias de cambio	6,512	8,264
Gastos generales y administrativos pagados	- 1,114,454	- 1,076,269
Otros gastos operacionales pagados	-	3,702
Otros ingresos	-	-
otros gastos no operacionales	- 15,000	- 15,000
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Ajustes de años anteriores	-	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	- 226,085	- 12,188
Cuentas por cobrar	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>216,153</u>	<u>45,920</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-	-
Adquisición de otros activos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	<u>-</u>	<u>-</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	-
Operaciones de fondos pagados	-	-
Aportes de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>216,153</u>	<u>45,920</u>
 EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>5,725,390</u>	<u>5,679,470</u>
 EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>5,941,543</u>	<u>5,725,390</u>

Carmelina y

CARMELINA GRULLÓN
PRESIDENTE

AGENTE DE CAMBIO
SANTA LUCIA, S.A.
R.F.P. DOM.

William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	358,889	44,232
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Ajustes de ejercicios anteriores	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	1,505	2,006
Impuesto sobre la renta diferido , neto	-	-
Pasivos diversos	81,844	11,870
Cuentas a recibir	-	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	- 226,085	- 12,188
Total de Ajustes	- 142,736	1,688
Total Provisto en Operaciones	216,153	45,920

Carmelina G.

CARMELINA GRULLÓN
PRESIDENTE

AGENTE DE CAMBIO
SANTA LUCIA, S.A.
REP. DOM.

William Estevez

WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
 (Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero del 2014	5,000,000			33,732			642,420	18,435	5,694,587
Transferencia a resultados acumulados									
Aportes de capital									
Superávit por revaluación							18,435	18,435	
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio									
Transferencia a otras reservas				2,212				44,232	44,232
Saldos al 31 de diciembre del 2014	5,000,000			35,944			660,855	42,020	5,738,819
Ajustes de años anteriores									
Transferencia a resultados acumulados									
Aportes de capital									
Superávit por revaluación							42,020	(42,020)	
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								358,889	358,889
Transferencia a otras reservas				17,944				17,944	
Saldos al 31 de diciembre del 2015	5,000,000			53,888			702,875	340,945	6,097,708

Carmelina G
CARMELINA GRULLÓN
 PRESIDENTE

William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
 CONTADOR

AGENTE DE CAMBIO
SANTA LUCIA, S.A.
 REP. DOM.

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015**

1. Entidad

EL Agente de Cambio Santa Lucia, S. A., tiene su domicilio en la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana y tiene como objetivo de su actividad principal es dedicarse a las operaciones de ventas y compras de dólares, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Los ejecutivos principales son:

Presidente

Sr. Camelina Grullón

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automáticos
Ciudad de Santiago	1	0
Total	1	0

Nota 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables del Agente de Cambio están dentro de las normas de la Superintendencia de Bancos y se resumen en la forma que sigue:

- a) **Base contable de los estados financieros;**
Elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.
- b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad y Otros Activos;**
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.
- c) **Base de Consolidación.**

El agente de cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañías, y dentro de la composición de su capital hay inversiones de compañías, sin embargo, la participación accionaria en el Agente de Cambio de estas empresas es menor de un 20 %, razón por la que no procede la consolidación.
- d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos).**
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)
- e) **Instrumentos financieros.**
Los instrumentos financieros que posee el Agente están incluidos en las Disponibilidades

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

- f) **Inversiones negociables y a vencimiento.**
El Agente de cambio no posee inversiones negociables y a vencimiento.
- g) **Inversiones en acciones.**
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.
- h) **Cartera de créditos y provisión para créditos**
El agente de cambio no tiene cartera de créditos.
- i) **Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**

Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil (años)</i>	<i>Método</i>
Terreno		No es depreciable
Edificaciones	20	5 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	25 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	15 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	25 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	15 % Fijo sobre el saldo, sin valor residual

- j) **Bienes realizables y adjudicados**

El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos años para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencidos dichos plazos deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados se sigue el régimen transitorio de ocho años el 1995 (seis años en 1994) permitidos.

- k) **Cargos diferidos.**
Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.
- l) **Intangibles.**
El Agente de Cambio no posee activos intangibles

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

- m) Activos y pasivos en moneda extranjera.**
Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registra contra los resultados del período. De la misma manera los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.
- n) Costos de beneficios de empleados;**
Los beneficios a empleados consisten las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo de la Rep. Dominicana, estas consisten en el salario, vacaciones, regalía pascual, están afiliados con las Aseguradoras de Riesgos de Salud (ARS) y Aseguradoras de Fondos de Pensiones (AFP).
- o) Valores en circulación**
El Agente de Cambio no tiene emitidos títulos o documentos en circulación
- p) Reconocimiento de ingresos y gastos.**
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo, los Agentes de Cambio no tienen permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.
- q) Provisiones**
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperarlos es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.
- r) Impuesto Sobre la Renta.**
Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.
- s) Información financiera por segmentos.**
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.
- t) Baja en un activo financiero.**
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero
- u) Deterioro del valor de los activos.**
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.
- v) Contingencias**
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.
- w) Utilidad por acción**
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período.

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

w) Utilidad por acción (continuación)

La ganancia o la pérdida atribuible a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el período, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo, debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del período contable.

Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, warrants, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esta cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.

x) Reclasificación de partidas.

No se han reclasificado partidas en los estados financieros que se presentan.

y) Diferencias significativas con NIIF.

No existen diferencias significativas con las NIIF

z) Nuevos pronunciamientos contables.

No existen nuevos pronunciamientos contables que afecten los estados que se acompañan

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

3. Cambios en las Políticas Contables

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

A continuación, se presentan los rubros de Estado de Situación Financiera, para las monedas en dólares US\$45.4691 para 2016 y US\$ 45.4691 para 2015. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre del período en moneda extranjera.

	Al 31 de diciembre de:		Al 31 de diciembre de:	
	2016		2015	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles	126,262	6,443,350	67,754	3,080,713
Cuentas por cobrar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Pasivos				
Otros pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	<u>126,262</u>	<u>6,443,350</u>	<u>67,754</u>	<u>3,080,713</u>

La tasa oficial para fines de la DGII es RD\$ 46.6524 para 2016 (RD\$ 45.4691 para 2015), por tanto se origina una diferencia cambiaria positiva de RD\$ 3,396 para 2014 ambas se reflejan en la nota 25 del impuesto sobre la renta.

5. Fondos disponibles

La disponibilidad al cierre de operaciones estaba representada por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de:	
	2016	2015
Efectivo en caja	5,932,525	5,720,394
Efectivo en bancos del país	9,018	4,996
Efectivo en bancos del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>5,941,543</u>	<u>5,725,390</u>

No existe encaje legal, dado que no hay emitidos valores a terceros.

6. Fondos interbancarios

No aplica

7. Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

8. Cartera de Créditos

No aplica

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

9. Aceptaciones bancarias

No aplica

10. Cuentas por cobrar

No tiene balances al cobro.

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

12. Inversiones en acciones

No aplica

13. Propiedad, muebles y equipos

	<i>Terrenos</i>	<i>Edificación</i>	<i>Mob y Equipos</i>	<i>Bienes tom. En Arrend financ.</i>	<i>Mejoras en Prop. Arrend.</i>	<i>Diversos Y Const. En proceso</i>	<i>Total</i>
<i>Valor bruto al 1ro. De enero de 2015</i>			109,500			0	109,500
<i>Adquisiciones</i>						0	
<i>Retiros</i>							
<i>Revaluación</i>							
<i>Valor bruto al 31 de diciembre de 2016</i>			109,500			0	109,500
<i>Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2015</i>			104,481			0	104,481
<i>Gasto de depreciación</i>			1,505			0	1,505
<i>Retiro</i>							
<i>Provisión</i>							
<i>Valor al 31 de Dic. De 2016</i>			105,986			0	105,986
<i>Propiedad muebles y Equipos netos Al 31 de dic. De 2016</i>			6,019			0	6,019

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

14. Otros activos

Este grupo está representado por lo siguiente:

	Al 31 de diciembre de:	
	2015	2014
a) Impuesto sobre la renta diferido	0	0
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	58,658	58,658
Cargos diferidos	250,000	
Plan de pensiones		
Otros cargos diferidos	0	0
c) Intangible		
Gastos de org. e instalación		125,000
Amort. gastos org. e instalación		(125,000)
Software	0	20,000
Amort. Software	0	(20,000)
Total	308,658	46,470
d) Activos diversos		
Bienes diversos	0	0
Total, Otros Activos	308,658	46,470

15. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El Agente de Cambio no tiene provisiones para activos riesgosos

16. Obligaciones con el público

La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por tanto el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

No aplica

18. Fondos tomados a préstamo

No aplica

19. Valores en circulación

No aplica

20. Otros pasivos

	Al 31 de diciembre de:	
	2016	2015
Obligaciones financieras a la vista	0	0
Dividendos por pagar	0	0
Impuesto sobre la renta por pagar	131,091	16,360
Acreedores diversos	2,001	34,888
Otras provisiones	0	0
Total, Otros Pasivos	133,092	51,248

21. Obligaciones subordinadas

El Agente de Cambio no posee obligaciones subordinadas

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

22. Reservas técnicas

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

23. Responsabilidades

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

24. Reaseguros

No aplica (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

25. Impuesto sobre la renta

Las operaciones del período resultaron en un Beneficio antes de Impuestos de RD\$ 489,980 y al ajustarlos con las diferencias de tiempo en impuestos por diferencias cambiarias, resulta una utilidad imponible de RD\$485,523.00 que al aplicarle la Tasa Impositiva de 27 % resulta en un Impuesto Causado de RD\$ 131,091.

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
	<i>En RD\$</i>	<i>En RD\$</i>
<i>Resultados antes del impuesto sobre la renta</i>	<i>489,980</i>	<i>60,592</i>
<i>Más (menos) partidas que provocan</i>		
<i>Diferencias:</i>		
<i>Permanentes:</i>		
<i>Ingresos exentos</i>		
<i>Intereses ganados en el Banco Central</i>		
<i>Impuestos retribuciones complementarias</i>		
<i>Cargos del Banco Central de la República Dominicana</i>		
<i>Otras partidas no deducibles</i>	<u><i>0</i></u>	<u><i>0</i></u>
	<i>489,980</i>	<i>28,272</i>
<i>De tiempo:</i>		
<i>Diferencia en gastos de depreciación Fiscal</i>		
<i>Efecto diferencia en tasa cambiaria</i>	<i>(4,457)</i>	<i>3,396</i>
<i>Aumento neto en la provisión para cartera de créditos</i>		
<i>Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, muebles y equipos</i>		
<i>Aumento (disminución) de la provisión Para bienes recibidos. en rec.de créditos</i>		
<i>Disminución de la provisión para Prestaciones laborales, neto</i>		
<i>Aumento (disminución) de otras Provisiones, neto</i>	<u><i>0</i></u>	<u><i>0</i></u>
<i>Renta neta imponible</i>	<i>485,523</i>	<i>31,668</i>
 <i>El impuesto sobre la renta de los años 2016 y 2015, están compuestos de la siguiente manera:</i>		
<i>Corriente</i>	<i>131,091</i>	<i>16,360</i>
<i>Diferido (*)</i>		
<i>Crédito impositivo</i>	<i>34,743</i>	<i>58,658</i>
<i>Tasa impositiva</i>	<i>27%</i>	<i>27%</i>
<i>(*) Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, no surgieron diferencias de tiempo.</i>		

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

26. Nota relativa al Patrimonio

	Acciones comunes				Reserva Legal Bancaria Monto(RD\$)
	Autorizadas		Emitidas		
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto(RD\$)	
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	50,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	0
Diciembre 2016	300,000	30,000,000	5,000,000	5,000,000	

A continuación, se presenta la estructura de participación accionaria indicando el porcentaje distribuido entre accionistas:

Nombre de los accionistas	Cantidad de Acciones	Porcentaje de Participación
FELIX DOLORES MARTE BATISTA	20,000	40.0%
EDUARDO DEL CARMEN GRULLON NUÑEZ	15,000	30.0%
CARMELINA GRULLON MARTE	4,999	9.9%
PAULA DE JESUS ANTONIA BATISTA VELOZ DE MARTE	4,999	9.9%
MIGUEL ANGEL MARTE ROSARIO	5,000	10.0%
YANIRI ALT JIMENEZ VASQUEZ	1	0.1%
AUGUSTO RAFAEL VASQUEZ	1	0.1%
	50,000	100.0%

El capital autorizado del Agente de Cambio es de 300,000 acciones (50,000 acciones en 201) de un valor nominal de \$100.00 cada una, el cual se encuentra suscrito y pagado en RD\$ 30,000,000.00 (RD\$ 5,000,000 en 2015)

Las utilidades del ejercicio netas de impuestos ascendieron a RD\$358,889.00 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, luego de deducir el 5% correspondiente de Reserva Legal que es igual a RD\$17,944, cuando sea aprobada mediante la Asamblea Ordinaria.

No hay aportes para futuro aumento de capital.

No se ha distribuido dividendos

No existe Superávit por Reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

La Reserva Legal es de RD\$ 53,888 al final de este período. Se ha creado sobre la base del 5% de las Utilidades Netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la Rep. Dominicana.

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO, R. D.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

27. Límites legales y relaciones técnicas

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Déficit
Inversiones en entidades					
Financieras del exterior	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades					
No financieras	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades de					
Apoyo y serv. Conexos	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Propiedad, Muebles y Equipo	100 %	0.03 %		x	
Contingencias	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Financiamiento en moneda					
Extranjera	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Reserva Legal Bancaria					
Captaciones	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.

28. Nota Relativa a Compromisos y Contingencias

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

29. Nota Relativa a Cuentas de Orden

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:

Capital Autorizado RDS 30,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor:

Contra cuenta de capital autorizado RDS 30,000,000

30. Ingresos y gastos financieros

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento

31. Otros ingresos (gastos) operacionales

	Al 31 de diciembre de:	
	2016	2015
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	1,656,180	1,144,815
Diferencias de cambio	6,512	8,264
Ingresos diversos	0	0
	<u>1,662,692</u>	<u>1,153,079</u>
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	0	0
Diferencias de cambio	0	-3,702
Perdidas por cambio	0	0
Gastos diversos	0	0
	<u>0</u>	<u>-3,702</u>
	<u>1,662,692</u>	<u>1,149,377</u>

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S.A.
SANTIAGO**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

32. Otros Ingresos (Gastos)

	Al 31 de diciembre de	
	2016	2015
Ganancia en venta de activos fijos	0	0
Reembolso Seguridad Social		0
Gastos por sanciones Superintendencia de Bancos	(15,000)	(15,000)
Faltantes de caja	0	0
Otros gastos		
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	0	0
Total Otros Ingresos (Gastos) No Operacionales	(15,000)	(33,876)

33. Remuneraciones y beneficios sociales

A continuación, se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el período, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

<i>Concepto</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios</i>	<i>605,031</i>	<i>632,240</i>
<i>Seguros sociales</i>		
<i>Contribuciones a Planes de pensiones</i>	<i>97,973</i>	<i>107,319</i>
<i>Retribuciones con Pago basado en Acciones</i>		
<i>Otros gastos de Personal</i>	<i>76,194</i>	<i>100,440</i>
	<i>779,198</i>	<i>808,591</i>

34. Utilidad por acción

La utilidad por acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

No existen activos ni pasivos con riesgos de tasas de interés.

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

35. Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez

Al cierre de operaciones los vencimientos de los activos y pasivos se agrupan en la forma que sigue:

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 Hasta 90 días</u>	<u>De 91 Hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	5,941,953					5,941,953
Fondos interbancarios						
Inversiones negociables y a Vencimiento						
Cartera de crédito						
Deudores por aceptaciones						
Inversiones en acciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir*						
Activos diversos*	284,743					284,743
Total Activos	<u>6,226,696</u>					<u>6,226,696</u>
Pasivos						
Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados a préstamo						
Otras Obligaciones por pagar						
Otros Pasivos**	133,092					133,092
Total Pasivos	<u>133,092</u>					<u>133,092</u>

Razón de liquidez

A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada

**En moneda
Nacional
46.784%**

**En moneda
extranjera**

Posición

A 15 días ajustada 6,093,604

A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada
Global (meses)

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

Se revelará el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
- Efectivo y equivalentes de efectivo	6,226,696	6,226,696
- Inversiones negociables y a vencimiento	0	0
- Cartera de créditos	0	0
- Inversiones en acciones	0	0
Pasivos:		
- Depósitos	0	0
- Valores en circulación	0	0
- Fondos tomados a préstamos	0	0
	6,226,696	6,226,696
	6,226,696	6,226,696

37. Información financiera por segmentos

El Agente de Cambio no posee Sucursales

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de las del sector financiero.

38. Operaciones con partes vinculadas

El Agente de Cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas

39. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social,

40. Transacciones no monetarias

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

41. Hechos Posteriores al Cierre

A la fecha de presentación de los estados financieros de 9 de marzo de 2017, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la situación Patrimonial y financiera de la institución.

42. Otras revelaciones

Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los estados financieros y de la entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña, Mód. 3
Santiago de los Caballeros, Rep. Dom.
RNC- 1-02-32114-2

Tel: (809) 582-3644 / Cel. (809) 757-5300
Email: p.armandonunezysoc@s@hotmail.com

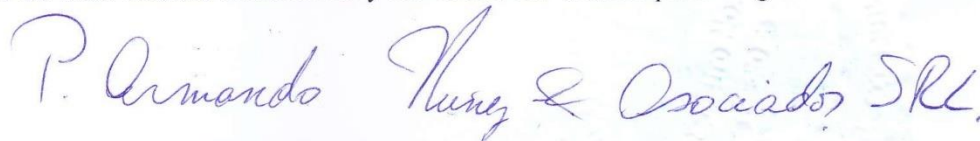
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE INFORMACION SUPLEMENTARIA

**A los accionistas de
AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
Ciudad-**

Hemos efectuado la auditoría e informado por separado sobre los estados financieros de **Agente de Cambio Santa Lucía, S. A.** al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y por el año terminado en esa fecha. Nuestra Auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Además de los estados financieros básicos, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que el banco prepare cierta información suplementaria. La Administración del **Agente de Cambio Santa Lucía, S. A.** es responsable de preparar la información suplementaria incluida en las páginas 2 y 3, al 31 de diciembre de 2016 y 2015 por el año terminado en esa fecha.

La información suplementaria requerida por la Superintendencia de Bancos incluida en las páginas 2 y 3, la cual no forma parte de los estados financieros básicos, fue objeto de aplicación de los procedimientos efectuados en la auditoría de los estados financieros del **Agente de Cambio Santa Lucía, S. A.** y en nuestra opinión se presenta razonablemente, en todos sus aspectos importantes, en relación con los estados financieros básicos –base regulada- del **Agente de Cambio Santa Lucía, S. A.**, considerados en su conjunto, de acuerdo con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es sólo para información de accionistas, la administración y la Superintendencia de Bancos de la República y otros que previamente hayan recibido los estados financieros –base regulada- del **Agente de Cambio Santa Lucía, S. A.** por el año terminado en esa fecha con nuestra opinión sin salvedades, para ser usados en la evaluación de esos estados financieros y no deben ser usados para ningún otro propósito.



P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L
Registro ICPARD No. 61 d/f 10 de marzo de 1984
Registro SIB 25-2501-1

Soraya Nuñez de Nuñez, CPA
Registro. ICPARD No. 2031 d/f 27 de octubre de 1986
Reg. De Firma 61

Santiago de los Caballeros
4 de marzo de 2017

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
INFORMACION COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que no se incluyen en los estados financieros a saber:

Información Complementarias al Estado de Resultados

Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes

	2016	2015
Gastos del personal		
Sueldos a empleados	605,031	632,240
Bonificaciones		6,500
Vacaciones	22,686	35,063
Regalía pascual	51,492	48,856
Fondo para pensiones del personal	97,973	107,319
Prestaciones laborales		10,021
	<u>777,182</u>	<u>839,999</u>
Gastos por servicios externos		
Servicios de computación	7,850	4,150
Auditoría externa	83,780	88,500
Otros servicios	28,320	33,040
	<u>119,950</u>	<u>125,690</u>
Gastos de traslados y comunicaciones		
Teléfono, telex, fax	40,283	48,185
	<u>40,283</u>	<u>48,185</u>
Gastos de infraestructura		
Depreciaciones excepto equipo de transporte	1,505	2,006
	<u>1,505</u>	<u>2,006</u>
Gastos diversos		
	62,000	
Amortización		
Papelería, útiles y otros materiales		-
Suscripciones y afiliaciones		23,379
Aportes a la Superintendencia de Bancos	25,000	25,000
Aportes a otras instituciones	8,240	7,317
Diversos	32,553	2,209
	<u>127,793</u>	<u>57,905</u>
TOTAL GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	<u><u>1,066,713</u></u>	<u><u>1,073,785</u></u>

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
INFORMACION COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

Información Complementaria Relacionada con el Estado de Situación Financiera

Los datos adicionales requeridos en la información complementaria no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de créditos

Otras operaciones con partes vinculadas

Inversiones en acciones

No existen transacciones o pactos de recompra de créditos e instituciones ni a particulares

Información Complementaria sobre la nota 16. Operaciones con partes vinculadas

No existen operaciones con partes vinculadas

