

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

|  | <u>Al 31 de diciembre de</u> |                         |
|--|------------------------------|-------------------------|
|  | <u>2015</u>                  | <u>2014</u>             |
| <b>ACTIVOS</b>                                 |                              |                         |
| <b>Fondos disponibles (nota 5)</b>             |                              |                         |
| Caja   | 5,720,394                    | 5,675,267               |
| Bancos del país                                | 4,996                        | 4,203                   |
| Bancos del extranjero                          | <u>5,725,390</u>             | <u>5,679,470</u>        |
| <br>   |                              |                         |
| <b>Cuentas por cobrar (nota 10)</b>            |                              |                         |
| Cuentas por cobrar                             | <u>-</u>                     | <u>-</u>                |
| <br>   |                              |                         |
| <b>Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)</b> |                              |                         |
| Propiedad, muebles y equipos                   | 109,500                      | 109,500                 |
| Depreciación acumulada                         | <u>- 103,481</u>             | <u>- 101,475</u>        |
|  | <b>6,019</b>                 | <b>8,025</b>            |
| <br>   |                              |                         |
| <b>Otros Activos (nota 14 )</b>                |                              |                         |
| Cargos diferidos                               |                              |                         |
| Intangibles                                    | 145,000                      | 145,000                 |
| Activos diversos                               | 58,658                       | 46,470                  |
| Amortización acumulada                         | <u>- 145,000</u>             | <u>- 145,000</u>        |
|  | <b>58,658</b>                | <b>46,470</b>           |
| <br>   |                              |                         |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                        | <b><u>5,790,067</u></b>      | <b><u>5,733,965</u></b> |
| <br>   |                              |                         |
| Cuentas contingentes (nota 28 )                | -                            | -                       |
| Cuentas de orden (nota 29 )                    | 30,000,000                   | 5,000,000               |

**FELIX MARTE**  
**PRESIDENTE**

**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>2015</u>                  | <u>2014</u>      |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                    |                              |                  |
| <b>PASIVOS</b>                                 |                              |                  |
| <b>Fondos tomados a préstamo ( nota 18 )</b>   |                              |                  |
| De instituciones financieras del país          | -                            | -                |
| De instituciones financieras del exterior      | -                            | -                |
| Otros  | -                            | -                |
|  | <hr/>                        | <hr/>            |
|  | -                            | -                |
| <b>Aceptaciones en circulación (nota 19 )</b>  | -                            | -                |
| <b>Impuesto sobre la renta por pagar</b>       | <b>16,360</b>                | <b>8,867</b>     |
| <b>Otros pasivos (nota 20 )</b>                | <b>34,888</b>                | <b>30,511</b>    |
|  | <hr/>                        | <hr/>            |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                        | <b>51,248</b>                | <b>39,378</b>    |
| <br>   |                              |                  |
| <b>PATRIMONIO NETO (nota 26 )</b>              |                              |                  |
| Capital pagado                                 | 5,000,000                    | 5,000,000        |
| Reserva legal bancaria                         | -                            | -                |
| Capital adicional pagado                       | -                            | -                |
| Otras reservas patrimoniales                   | 35,944                       | 33,732           |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 660,855                      | 642,420          |
| Resultado del ejercicio                        | 42,020                       | 18,435           |
|  | <hr/>                        | <hr/>            |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                   | <b>5,738,819</b>             | <b>5,694,587</b> |
| <br>   |                              |                  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>              | <b>5,790,067</b>             | <b>5,733,965</b> |
|  | <hr/> <hr/>                  | <hr/> <hr/>      |
| <br>   |                              |                  |
| Cuentas contingentes (nota 28 )                | -                            | -                |
| Cuentas de orden (nota 29)                     | 30,000,000                   | 5,000,000        |

**FELIX MARTE**  
**PRESIDENTE**

**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 RD\$)

|  | <u>Al 31 de diciembre de</u> |                |
|--|------------------------------|----------------|
|  | <u>2015</u>                  | <u>2014</u>    |
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>       |                              |                |
| Resultado del ejercicio  | 44,232                       | 19,405         |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b> |                              |                |
| Provisiones:   |                              |                |
| Ajustes de ejercicios anteriores   | -                            | 29,625         |
| Depreciaciones y amortizaciones  | 2,006                        | 2,675          |
| Impuesto sobre la renta diferido , neto  | -                            | -              |
| Pasivos diversos   | 11,870                       | - 66,439       |
| Cuentas a recibir  | -                            | 268,712        |
| Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación   | - 12,188                     | 13,026         |
| <b>Total de Ajustes</b>  | <u>1,688</u>                 | <u>247,599</u> |
| Total Provisto en Operaciones  | <u>45,920</u>                | <u>267,004</u> |
|  | <u>45,920</u>                | <u>267,004</u> |

**FELIX MARTE**  
**PRESIDENTE**

**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 RD\$)

|  | <u>Al 31 de diciembre de</u> |                         |
|--|------------------------------|-------------------------|
|  | <u>2015</u>                  | <u>2014</u>             |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                  |                              |                         |
| Otros ingresos operacionales cobrados  | 1,144,815                    | 1,031,779               |
| Diferencias de cambio  | 8,264                        | 3,582                   |
| Gastos generales y administrativos pagados                                     | - 1,076,269                  | - 1,111,243             |
| Otros gastos operacionales pagados   | - 3,702                      | - 2,353                 |
| Otros ingresos   | -                            | 33,876                  |
| otros gastos no operacionales  | - 15,000                     |                         |
| Impuesto sobre la renta pagado   | -                            | -                       |
| Ajustes de años anteriores   | -                            | 29,625                  |
| Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación                           | - 12,188                     | 13,026                  |
| Cuentas por cobrar   | -                            | 268,712                 |
|  | <hr/>                        | <hr/>                   |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>      | <u>45,920</u>                | <u>267,004</u>          |
| <br>   |                              |                         |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>                                  |                              |                         |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos                                    | -                            | -                       |
| Adquisición de otros activos   | -                            | -                       |
|  | <hr/>                        | <hr/>                   |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>          | <u>-</u>                     | <u>-</u>                |
| <br>   |                              |                         |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>                            |                              |                         |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos                                      |                              |                         |
| Operaciones de fondos pagados  |                              |                         |
| Aportes de capital   | -                            | -                       |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas                             | -                            | -                       |
|  | <hr/>                        | <hr/>                   |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b> | <u>-</u>                     | <u>-</u>                |
| <br>   |                              |                         |
| <b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>     | <u>45,920</u>                | <u>267,004</u>          |
| <br>   |                              |                         |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>                  | <u>5,679,470</u>             | <u>5,412,466</u>        |
| <br>   |                              |                         |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>                   | <u><u>5,725,390</u></u>      | <u><u>5,679,470</u></u> |

**FELIX MARTE**  
**PRESIDENTE**

**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 |
|---|----------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|---------------------------|---|--|--------------------------|------------------|
| <b>Saldos al 1 de enero del 2014</b>  | 5,000,000      |                        |                          | 32,762                       |                           |   | 498,667  | 143,753                  | 5,675,182        |
| Transferencia a resultados acumulados   |                |                        |                          |                              |                           |   | 143,753  | - 143,753                |                  |
| Aportes de capital  |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Superávit por revaluación   |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Dividendos pagados:   |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Efectivo  |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Acciones  |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Resultado del ejercicio   |                |                        |                          |                              |                           |   |  | 19,405                   | 19,405           |
| Transferencia a otras reservas  |                |                        |                          | 970                          |                           |   |  | - 970                    |                  |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2014</b>   | 5,000,000      |                        |                          | 33,732                       |                           |   | 642,420  | 18,435                   | 5,694,587        |
| Ajustes de años anteriores  |                |                        |                          |                              |                           |   | -  |                          | -                |
| Transferencia a resultados acumulados   |                |                        |                          |                              |                           |   | 18,435   | (18,435)                 |                  |
| Aportes de capital  |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Superávit por revaluación   |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Dividendos pagados:   |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Efectivo  |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Acciones  |                |                        |                          |                              |                           |   |  |                          |                  |
| Resultado del ejercicio   |                |                        |                          |                              |                           |   |  | 44,232                   | 44,232           |
| Transferencia a otras reservas  |                |                        |                          | 2,212                        |                           |   |  | - 2,212                  |                  |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2015</b>   | 5,000,000      |                        |                          | 35,944                       |                           |   | 660,855  | 42,020                   | 5,738,819        |

**FELIX MARTE**  
**PRESIDENTE**

-

**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>2015</u>                  | <u>2014</u>      |
| <b>Otros ingresos operacionales (nota 31 )</b>   |                              |                  |
| Comisiones por servicios   |                              |                  |
| Comisiones por cambio  | 1,144,815                    | 1,031,779        |
| Diferencias de cambio  | 8,264                        | 3,582            |
| Ingresos diversos  | -                            | -                |
|  | 1,153,079                    | 1,035,361        |
| <b>Otros gastos operacionales (nota 31 )</b>   |                              |                  |
| Comisiones por servicios   |                              |                  |
| Comisiones por cambio  |                              |                  |
| Diferencias de cambio  |                              |                  |
| Pérdidas por cambio  | - 3,702                      | - 2,353          |
| Gastos diversos  | -                            | -                |
|  | - 3,702                      | - 2,353          |
|  | <b>1,149,377</b>             | <b>1,033,008</b> |
| <b>Gastos operativos</b>   |                              |                  |
| Sueldos y compensaciones al personal (nota 32 )  | - 839,999                    | - 808,591        |
| Servicio de terceros   | - 125,690                    | - 120,360        |
| Depreciación y amortizaciones  | - 2,007                      | - 2,675          |
| Otras provisiones  |                              |                  |
| Otros gastos   | - 106,089                    | - 106,986        |
|  | - 1,073,785                  | - 1,038,612      |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>   | <b>75,592</b>                | <b>- 5,604</b>   |
| <b>Otros ingresos (gastos) (nota 32)</b>   |                              |                  |
| Otros ingresos   | -                            | 33,876           |
| Otros gastos   | - 15,000                     | -                |
|  | -                            | -                |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>  | <b>60,592</b>                | <b>28,272</b>    |
| Impuesto sobre la renta (nota 25)  | - 16,360                     | - 8,867          |
|  | -                            | -                |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>   | <b>44,232</b>                | <b>19,405</b>    |
| Valor por acción básico (nota 33 )   |                              |                  |
| Valor por acción diluída (nota 33 )  |                              |                  |
| Número promedio ponderado de acciones en circulación,<br>ajustado por división de acciones |                              |                  |

**FELIX MARTE**  
**PRESIDENTE**

**WILLIAM ESTEVEZ**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.**  
**INFORMACION COMPLEMENTARIA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 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

|   |                  |
|---|------------------|
| Gastos del personal                             |                  |
| Sueldos a empleados                             | 632,240          |
| Bonificaciones                                  | 6,500            |
| Vacaciones                                      | 35,063           |
| Regalía pascual                                 | 48,856           |
| Fondo para pensiones del personal               | 107,319          |
| Prestaciones laborales                          | 10,021           |
|   | <hr/>            |
|   | 839,999          |
| Gastos por servicios externos                   |                  |
| Servicios de computación                        | 4,150            |
| Auditoría externa                               | 88,500           |
| Otros servicios                                 | 33,040           |
|   | <hr/>            |
|   | 125,690          |
| Gastos de traslados y comunicaciones            |                  |
| Teléfono, telex, fax                            | 48,185           |
|   | <hr/>            |
|   | 48,185           |
| Gastos de infraestructura                       |                  |
| Depreciaciones excepto equipo de transporte     | 2,006            |
|   | <hr/>            |
|   | 2,006            |
| Gastos diversos                                 |                  |
| Amortización                                    |                  |
| Papelería, útiles y otros materiales            | -                |
| Suscripciones y afiliaciones                    | 23,379           |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos         | 25,000           |
| Aportes a otras instituciones                   | 7,317            |
| Diversos  | 2,209            |
|   | <hr/>            |
|   | 57,905           |
|   | <hr/>            |
| <b>TOTAL GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</b> | <b>1,073,785</b> |

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.**  
**INFORMACION COMPLEMENTARIA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 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





**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                      | % Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Mobiliarios y Equipos   | 4                       | % Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Equipo de Transporte    | 6                       | % Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Equipo de Cómputos      | 4                       | % Fijo sobre el saldo, sin valor residual |
| Otros muebles y equipos | 6                       | % 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, regalia 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 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 2015 y US\$ 44.30 para 2014. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre del período en moneda extranjera.

|   | <u>Al 31 de diciembre de: .</u> |                  | <u>Al 31 de diciembre de: .</u> |                  |
|---|---------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
|   | 2015                            |                  | 2014                            |                  |
|   | <u>US\$</u>                     | <u>RD\$</u>      | <u>US\$</u>                     | <u>RD\$</u>      |
| <u>Activos</u>                              |                                 |                  |                                 |                  |
| Fondos disponibles                          | 67,754                          | 3,080,713        | 56.601                          | 2,507,424        |
| Cuentas por cobrar                          | <u>0</u>                        | <u>0</u>         | <u>0</u>                        | <u>0</u>         |
| <u>Pasivos</u>                              |                                 |                  |                                 |                  |
| Otros pasivos                               | <u>0</u>                        | <u>0</u>         | <u>0</u>                        | <u>0</u>         |
| Posición larga (corta) de moneda Extranjera | <u>67,754</u>                   | <u>3,080,713</u> | <u>56.601</u>                   | <u>2.507.424</u> |

La tasa oficial para fines de la DGII es RD\$ 45.4691 para 2015 (RD\$ 44.36 para 2014), 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:

|                                 | <u>Al 31 de diciembre de: .</u> |                  |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
|                                 | <u>2015</u>                     | <u>2014.</u>     |
| Efectivo en caja                | 5,720,394                       | 5,675,267        |
| Efectivo en bancos del país     | 4,996                           | 4,203            |
| Efectivo en bancos del exterior | <u>0</u>                        | <u>0</u>         |
|                                 | <u>5,725,390</u>                | <u>5,679,470</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 2015</i>                  |                 |                    | 109,500              |                                      |                                 | 0                                   | 109,500      |
| <i>Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2015</i>            |                 |                    | 101,475              |                                      |                                 | 0                                   | 101,475      |
| <i>Gasto de depreciación</i>                                   |                 |                    | 2,006                |                                      |                                 | 0                                   | 2,006        |
| <i>Retiro</i>  |                 |                    |                      |                                      |                                 |                                     |              |
| <i>Provisión</i>   |                 |                    |                      |                                      |                                 |                                     |              |
| <i>Valor al 31 de Dic. De 2015</i>                             |                 |                    | 104,481              |                                      |                                 | 0                                   | 104,581      |
| <i>Propiedad muebles y Equipos netos Al 31 de dic. De 2015</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                 | 46,470    |
| Cargos diferidos                    |                        |           |
| Plan de pensiones                   |                        |           |
| Otros cargos diferidos              | 0                      | 0         |
| c) Intangible                       |                        |           |
| Gastos de org. e instalación        | 125,000                | 125,000   |
| Amort. gastos org. e instalación    | (125,000)              | (125,000) |
| Software                            | 20,000                 | 20,000    |
| Amort. Software                     | (20,000)               | (20,000)  |
| Total                               | 58,658                 | 46,470    |
| d) Activos diversos                 |                        |           |
| Bienes diversos                     | 0                      | 0         |
| Total Otros Activos                 | 58,658                 | 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: |        |
|-------------------------------------|------------------------|--------|
|                                     | 2015                   | 2014   |
| Obligaciones financieras a la vista | 0                      | 0      |
| Dividendos por pagar                | 0                      | 0      |
| Impuesto sobre la renta por pagar   | 16,360                 | 8,867  |
| Acreeedores diversos                | 34,888                 | 30,511 |
| Otras provisiones                   | 0                      | 0      |
| Total Otros Pasivos                 | 51,248                 | 39,378 |

**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\$ 60,592 y al ajustarlos con las diferencias de tiempo en impuestos, y aplicarle la Tasa Impositiva de 27 % (28 % en el 2014) resulta en un Impuesto Causado de RD\$ 3,396

|   | <i>2015</i>     | <i>2014</i>     |
|---|-----------------|-----------------|
|   | <i>En RD\$</i>  | <i>En RD\$</i>  |
| <i>Resultados antes del impuesto sobre la renta</i>   | <i>60,592</i>   | <i>28,272</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>60,592</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>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>60,592</i>   | <i>31,668</i>   |
| <br><i>El impuesto sobre la renta de los años 2015 y 2014, están compuestos de la siguiente manera:</i> |                 |                 |
| <i>Corriente</i>  | <i>-16,360</i>  | <i>8,867</i>    |
| <i>Diferido (*)</i>   |                 |                 |
| <i>Crédito impositivo</i>   | <i>58,658</i>   | <i>46,470</i>   |
| <i>(*) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, 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**

|   | Autorizadas |              | Acciones comunes     |             | Reserva Legal<br>Bancaria |
|---|-------------|--------------|----------------------|-------------|---------------------------|
|   | Cantidad    | Monto (RD\$) | Emitidas<br>Cantidad | Monto(RD\$) |                           |
| Saldo al 31 de<br>Diciembre del<br>2014 | 5,000       | 5,000,000    | 5,000,000            | 5,000,000   | 0                         |
| Diciembre 2015                          | 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<br>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                           | <u>1</u>             | <u>0.1%</u>                 |
|  | 50,000               | 100.0%                      |

El capital autorizado del Agente de Cambio es de 300,000 acciones (50,000 acciones en 2014) de un valor nominal de \$100.00 cada una, el cual se encuentra suscrito y pagado en RD\$ 5,000,000.

Las utilidades del ejercicio ascendieron a RD\$ 44,232 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, luego de deducir el 5% correspondiente de Reserva Legal que es igual a RD\$ 2,012, 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\$ 35,944 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 % _____.    | 1.95 % _____.    | _____. | 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 RD\$ 30,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor:

Contra cuenta de capital autorizado RD\$ 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: |                  |
|--|------------------------|------------------|
|  | 2015                   | 2014             |
| Otros ingresos operacionales (Nota 31) |                        |                  |
| Comisiones por servicios               |                        |                  |
| Comisiones por cambio                  | 1,144,815              | 1,031,779        |
| Diferencias de cambio                  | 8,264                  | 3,582            |
| Ingresos diversos                      | 0                      | 0                |
|  | <u>1,153,079</u>       | <u>1,035,361</u> |
| Otros gastos operacionales (nota 31)   |                        |                  |
| Comisiones por servicios               | 0                      | 0                |
| Diferencias de cambio                  | -3,702                 | -2,353           |
| Perdidas por cambio                    | 0                      | 0                |
| Gastos diversos                        | 0                      | 0                |
|  | <u>-3,702</u>          | <u>-2,353</u>    |
|  | <u>1,149,377</u>       | <u>1,033,008</u> |

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**32. Otros Ingresos (Gastos)**

|   | Al 31 de diciembre de |          |
|---|-----------------------|----------|
|   | 2015                  | 2014     |
| Ganancia en venta de activos fijos              | 0                     | 0        |
| Reembolso Seguridad Social                      |                       | (33,876) |
| Gastos por sanciones Superintendencia de Bancos | (15,000)              | 0        |
| 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>2015</i>    | <i>2014</i>    |
|--|----------------|----------------|
| <i>Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios</i> | <i>632,240</i> | <i>637,998</i> |
| <i>Seguros sociales</i>                                  |                |                |
| <i>Contribuciones a Planes de pensiones</i>              | <i>107,319</i> | <i>105,493</i> |
| <i>Retribuciones con Pago basado en Acciones</i>         |                |                |
| <i>Otros gastos de Personal</i>                          | <i>100,440</i> | <i>65.100</i>  |
|  | <i>808,591</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:

|  | <b>Hasta<br/>30 días</b> | <b>De 31<br/>Hasta 90<br/>días</b> | <b>De 91<br/>Hasta un<br/>año</b> | <b>De 1 a 5<br/>años</b> | <b>Más de<br/>5 años</b> | <b>Total</b>     |
|--|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>       |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| <b>Activos</b>                             |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Fondos disponibles                         | 5,725,390                |                                    |                                   |                          |                          | 5,725,390        |
| Fondos interbancarios                      |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Inversiones negociables y a<br>Vencimiento |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Cartera de crédito                         |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Deudores por aceptaciones                  |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Inversiones en acciones                    |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Rendimientos por cobrar                    |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Cuentas a recibir*                         |                          |                                    |                                   |                          |                          |                  |
| Activos diversos*                          | 58,658                   |                                    |                                   |                          |                          | 58,658           |
| <b>Total Activos</b>                       | <u>5,784,048</u>         |                                    |                                   |                          |                          | <u>5,784,048</u> |

**Pasivos**

|  |               |  |  |  |  |               |
|--|---------------|--|--|--|--|---------------|
| Depósitos en instituciones<br>Financieras del país y del<br>exterior |               |  |  |  |  |               |
| Valores en circulación   |               |  |  |  |  |               |
| Fondos tomados a préstamo  |               |  |  |  |  |               |
| Otras Obligaciones por pagar   |               |  |  |  |  |               |
| Otros Pasivos**  | 51,248        |  |  |  |  | 51,248        |
| <b>Total Pasivos</b>   | <u>51,248</u> |  |  |  |  | <u>51,248</u> |

**Razón de liquidez**

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

**En moneda  
Nacional**

112.86%

**En moneda  
extranjera**

**Posición**

A 15 días ajustada 5,732,800

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.

|   | <b>Valor en<br/>Libros</b> | <b>Valor de<br/>Mercado</b> |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| Activos financieros:                      |                            |                             |
| - Efectivo y equivalentes de efectivo     | 5,725,390                  | 5,679,470                   |
| - 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                           |
|   | <u>5,725,390</u>           | <u>5,679,470</u>            |
|   | =====                      | =====                       |

**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 2015 y 2014, 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 10 de marzo de 2016, 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.