

# AGENTE DE CAMBIO, WALLY, S.A.

## TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoria	1-2
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre 2016-2015	3-4
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2016-2015	5
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre, 2016-2015	6-7
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre, 2016-2015	8
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	9-20
4. Relación de Gastos de Operación	21



**RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.**  
**Contadores Públicos Autorizados Independientes**

RNC:102-626596  
Registro N°. 134 del ICPARD  
Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.  
Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.  
E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

20 FEBRERO 2017

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADE)**

Al consejo de Administración  
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A."  
Cabarete, Puerto Plata, Rep. Dom.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A." que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016-2015, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "AGENTE DE CAMBIO WALLY, S. A.", al 31 de diciembre de 2016-2015, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

**Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de acuerdo con las Normas internacionales de Auditoria (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoria de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.  
Contadores Públicos Autorizados Independientes  
Registro N°. 134 del ICPARD  
Santiago, R. D.

conformidad con estos requisitos consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

### **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con la prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

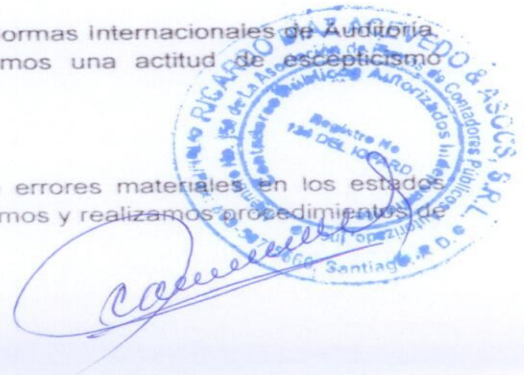
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores internacionales de auditoría. Siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de





auditoria para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinion. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinion 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 auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoria, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinion modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoria. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoria respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinion sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoria de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinion de auditoria.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoria planificada y los hallazgos de auditoria significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoria.

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94



- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado toda las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

**Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

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

#### Otro asunto

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

**En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L.,**

LIC: Ramón Antonio Gregorio Guillen S.  
No. De registro en el ICPARD#4087

20 FEB. 2017





**AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A**  
**ESTADOS DE SITUACION**  
**(VALORES EN RD\$)**

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

**ACTIVOS:**

**AÑOS TERMINADOS**

**AL 31 DICIEMBRE DE**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fondos Disponibles (Nota 5)		
Caja	5,806,016.	5,919,372.
Bancos del país	---	---
	<u>5,806,016.</u>	<u>5,919,372.</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)</b>		
Propiedades, muebles y Equipos	627,957.	627,957.
Depreciación acumulada	<u>(393,923.)</u>	<u>(315,912.)</u>
	234,034.	312,045.
<b>OTROS ACTIVOS (NOTA 14)</b>		
Cargos Diferidos		
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>6,040,050.</u>	<u>6,231,417.</u>
<b>Cuentas Contingentes (Nota 28)</b>		
Cuentas de orden (Nota 29)	30,000,000.	30,000,000.

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.




AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A


ESTADOS DE SITUACION  
(VALORES EN RD\$)

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
Fondos Tomados a Prestamos (NOTA 18) De Instituciones Financieras Del País	384,380.	112,061.
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>384,380.</u>	<u>112,061.</u>
<b>PATRIMONIO NETO (NOTA 26)</b>		
Capital pagado	5,000,000.	5,000,000.
Capital adicional pagado	882,957.	882,957.
Reserva Patrimonial	29,194.	--
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	207,205.	28,739.
Resultados del ejercicio	<u>(463,686.)</u>	<u>207,660.</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>5,655,670.</u>	<u>6,119,356.</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>6,040,050.</u>	<u>6,231,417.</u>

Cuentas contingentes (Nota 28)  
Cuentas de orden (Nota 29)

30,000,000. 30,000,000.

  
Eduardo Delgado  
Presidente

Estergilda García  
Operaciones

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.

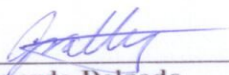


**AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(VALORES EN RD\$)**

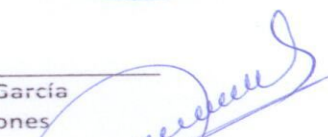
Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por cambio	1,577,942.	1,789,424.
Ingresos diversos	256,132.	273,531.
<b>Total Ingresos</b>	<b>1,834,074.</b>	<b>2,062,955.</b>
<b>Otros Gastos Operacionales (NOTA 31)</b>		
Comisiones por servicios	(644,153.)	(764,311.)
	<b>(644,153.)</b>	<b>(764,311.)</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 32)	(608,303.)	(571,274.)
Depreciaciones y amortizaciones	(78,011.)	(47,349.)
Otros Gastos	(967,293.)	(472,361.)
	<b>(1,653,607.)</b>	<b>(1,855,295.)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	(463,686.)	207,660.
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	---	207,660.
Impuesto sobre la Renta	---	(56,068.)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	---	<b>151,592.</b>
Valor por acción básico (Nota 33)		
Valor por acción diluida (Nota 33)		
Numero promedio ponderado de acciones en circulacion Ajustado por división de acciones		



  
 \_\_\_\_\_  
 Eduardo Delgado  
 Presidente

\_\_\_\_\_  
 Estergilda García  
 Operaciones



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.



**AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

AÑOS TERMINADOS  
AL 31 DICIEMBRE DE:

2016                      2015

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Otros ingresos operacionales cobrados	1,834,074.	2,062,955.
Gastos Generales y Administrativos Pagados	(1,614,428.)	(1,091,505.)
Otros Gastos Operacionales Pagados	(605,321.)	(716,441.)
	<u>(385,675.)</u>	<u>255,009.</u>


**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

Aumento (Disminución) en inversiones	272,319.	(227,939.)
	<u>272,319.</u>	<u>(227,939.)</u>

Aporte de Capital

Efectivo neto Provisto por (usados en) las actividades  
 de Financiamientos

AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO	(113,356.)	27,070.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,919,372.	5,892,302.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>5,806,016.</u>	<u>5,919,372.</u>

  
 Eduardo Delgado  
 Presidente

\_\_\_\_\_  
 Estergilda Garcia  
 Operaciones

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.







**AGENTE DE CAMBIO WALLY,S.A**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO/AÑOS 2016-2015**  
(VALORES EN RD\$)

	Capital Pagado	Reserva legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit Por Revaluación	Ganancias (perdidas) No realizadas en inversiones disponibles para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo Al 1 de Enero 2015	5,000,000.		882,957.				(47,098.)	75,837.	5,911,696.
Ajuste años anteriores									
Transferencia a resultados acumulados							75,837.	(75,837.)	
Aporte de capital									
Superávit por revaluación									
Dividendos Pagados									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio									
Transferencia a otras reservas									
Saldo al 31 de diciembre del 2015	5,000,000.		882,957.				28,739.	207,660.	6,119,356.
Ajustes años anteriores									
Saldo al 31/12/2015 justado									
Transferencia a resultados acumulados									
Aporte de capital									
Superávit por revaluación									
Dividendos Pagados									
efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio									
Transferencia otras reservas									
Saldo al 31 de diciembre 2016	5,000,000.		882,957.	29,194.			(19,194.)	(463,686.)	5,655,670.

*[Firma]*  
Eduardo Delgado  
Presidente



Estergilda García  
Operaciones

*[Firma]*

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**





C) Otros Activos.

La superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece que las pérdidas no reconocidas incluyendo faltantes, reclamaciones pendientes y otros, no debe ser objeto de diferimiento alguno y las mismas deben ser eliminadas cuando se originen. Agente de Cambio WALLY, S.A. ha amortizado en su totalidad las partidas que se encuentran en esta condición, excepto los gastos de organización y constitución que serán amortizados en un periodo de cuatro años y el software por igual.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**D) IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.**

La empresa se ajusta al impuesto sobre la renta basada en el método de lo devengado de sus ingresos durante el año, un 27% de los beneficios obtenidos en el periodo.

**E) INDEMNIZACION POR CESANTIA.**

La indemnización por cesantía que la ley prevé en determinadas circunstancias se carga al resultado cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

**F) BONIFICACIONES Y BENEFICIOS DE EMPLEADOS.**

La casa de cambio concede bonificaciones a sus funcionarios y empelados sobre la base de acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, según la ley 288 y los salarios, vacaciones, regalía pascual en base al Código de Trabajo, están afiliados con las aseguradoras de riesgos de salud (ARS) y aseguradora de fondos de pensiones (AFP).

**G) EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO.**

Para propósito de los estados de cambios en el efectivo, los billetes y monedas en caja, depósitos en bancos comerciales presentados en los Estados de Situación Financiera constituyen el efectivo y sus equivalentes.

**H) TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS.**

Según disposiciones de la Junta Monetaria todas las transacciones en moneda extranjera son realizadas a través del sistema bancario a las tasas de mercado libre y a las que fije el Banco Central de la República Dominicana. Las diferencias entre las tasas de cambio a la fecha en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan resultantes de las posiciones mantenidas por la tasa de cambio, se incluyen en los resultados corrientes. La tasa vigente al cierre de las operaciones al 31 de Diciembre del 2016-2015 era de RD\$46.62 Y 45.54 por cada dólar, respectivamente y los Euro 2016- 49.97 Y 2015- 48.77.





### NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.

Al 31 de Diciembre del 2016-2015 en la empresa no ha habido cambios en las politicas contables.

#### I) INTANGIBLES.

El agente de cambio no posee activos intangibles.

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

#### 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.

#### M) BAJA EN UN ACTIVO FINANCIERO.

Hasta el momento no se ha dado baja a ningún activo financiero.

#### N) 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 a ningún activo fijo.

#### O) CONTINGENCIAS.

Hasta el momento el agente de cambio no tiene compromisos de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones, no tiene litigios pendientes que puedan afectar los Estados Financieros en ninguna de sus partes, además no tiene emisión de acciones preferidas.

#### P) RECLASIFICACION DE PARTIDAS.

No se han reclasificado partidas en los Estados Financieros que se presentan.

#### Q) DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON NIIF.

No existen diferencias significativas con los NIIF.

#### R) NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

No existen nuevos pronunciamientos contables que afectan los Estados que se presentan.





**NOTA 4. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA Y EXPOSICION A RIESGOS CAMBIARIO.**

A continuación se presentan a los niveles de rubros de Estado de Situación financiera, para las monedas en dólares para 2016- 46.62 y para el 2015- 45.54 y los Euro 2016- 49.97 y 2015- 48.77. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre de operaciones o periodo en moneda extranjera.

	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE:</b>					
	<b>2016</b>			<b>2015</b>		
	US\$	EU	RDS\$	US\$	EU	RDS\$
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondos disponibles	*	*	*	*	*	*
Cuenta x cobrar	*	*	*	*	*	*
<b>PASIVOS:</b>						
Otros pasivos	*	*	*	*	*	*
	=	=	=	=	=	=

Posición Larga (Corta) de moneda extranjera

El aporte de cambio al cierre no tenia ningún balance en dólares ni Euros.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**NOTA 5. FONDOS DISPONIBLES.**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>EFFECTIVO:</b>		
En caja (a)	5,806,016.	5,919,372.
En bancos del país (b)	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>5,806,016.</b>	<b>5,919,372.</b>

a) Representa las disponibilidades en billetes y monedas en caja y bóveda.

b) Representa las disponibilidades en bancos corrientes del país.

Según Detalle: Banco Santa Cruz  
 Banco Santa Cruz

**TOTAL**

c) Estas partidas de detalles corresponden a valores en Bancos del país, se establece la información siguiendo lo establecido por el Banco Central de la R.D. resolución a la Junta Monetaria del 2/9/1998 y cumpliendo con disposiciones establecidas por el aviso de DGII del 31/12/2006.

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



**NOTA 6. FONDOS INTERBANCARIOS.**

No aplica

**NOTA 7. INVERSIONES VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO.**

Al 31 de Diciembre del 2016-2015 no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

**NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.**

La institución no posee cartera de crédito 2016-2015.

**Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

**NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS**

No aplica

**NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.**

Al 31 de Diciembre, 2016-2015 no posee <sup>1</sup> cuentas por cobrar prendarias.

**NOTA 11. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.**

No aplica

**NOTA 12. INVERSIONES EN ACCIONES.**

A la fecha el agente de cambio no tiene inversiones en acciones en otras instituciones.







**NOTA 14. OTROS ACTIVOS.**

No Aplica

**Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

**NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.**

Al 31 de diciembre 2016-2015 la Institución no tiene activos riesgosos por eso no se ha creado provisión.

**NOTA 16. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.**

El organismo rector de fiscalización a los agentes de cambio la Superintendencia de bancos prohíbe a los mismos captar recursos del publico, por lo tanto no aplican.

**NOTA 17. DEPOSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.**

No Aplica

**NOTA 18. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.**

La institución actualmente posee sobregiro bancario de (RD\$384,380.), pero en el año 2015 la empresa tenía sobregiro bancario de (RD\$112,061.).

**NOTA 19. VALORES EN CIRCULACION**

No aplica

**NOTA 20. OTROS PASIVOS.**

No aplica

**NOTA 21. OBLIGACIONES SUBORDINADAS.**

No existen obligaciones subordinadas.



**NOTA 22. RESERVAS TECNICAS.**

No aplica (Esta nota solo aplica en la presentacion de Estados financieros Consolidados).

**NOTA 23. RESPONSABILIDADES.**

No aplica (Solo aplica en la presentación de Estados Financieros Consolidados).

**Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

**NOTA 24. REASEGUROS.**

No aplica (Esta nota solo es requerida en la presentación de Estados Financieros consolidados).

**NOTA 25. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.**

Las operaciones del periodo fiscal 2016-2015 cerraron con unos resultados de RD\$(463,686.), y en el año 2015 obtuvieron resultados de RD\$207,660.

<u>2016</u>	<u>2015</u>
(463,686.)	207,660.

**RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA**  
Más (menos) partidas que provocan diferencias:

**Permanentes:**

De tiempo:

Renta neta imponible

(463,686.)	207,660.
------------	----------

El impuesto sobre la Renta de los años 2016 y 2015 están compuestos de la manera siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Corriente	(463,686.)	207,660.
Diferido (*)	-	-
Crédito impositivo	-	(56,068.)

(\*) Al 31 de Diciembre del 2016-2015, no surgieron diferencias de tiempo.

**NOTA 26. PATRIMONIO NETO.**

**ACCIONES COMUNES**

	<u>AUTORIZADAS</u>		<u>EMITIDAS</u>		<u>RESERVA LEGAL</u>
	<u>CANTIDAD</u>	<u>MONTO (RD\$)</u>	<u>CANTIDAD</u>	<u>MONTO (RD\$)</u>	<u>BANCARIA</u> <u>MONTO (RD\$)</u>
Saldo al 31 de Diciembre del					
2016	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000	
2015	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000	





A continuación se presenta la participación de cada uno de los accionistas con los porcentajes correspondientes:

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

NOMBRES DE LOS ACCIONISTAS	VALOR ACCIONES	CANT.	VALOR RDS	PORCENTAJE DE PARTICIPACION
Edwardo Delgado	100	47,000.	4,700,000.	0.94%
Bernardo Delgado	100	1,000.	100,000.	0.02%
Cruz María Quezada	100	1,000.	100,000.	0.02%
Paula Acosta Taveras	100	970.	97,000.	0.02%
Alfredo Mosquea Martínez	100	10	1,000.	0.001%
María del Carmen Martínez	100	10	1,000.	0.001%
Francisca Martínez	100	10	1,000.	0.001%
<b>TOTALES</b>		<b>50,000.</b>	<b>5,000,000.</b>	<b>100%</b>

El capital Autorizado de Agente de Cambio Wally, S.A, es de RD\$30, 000,000 distribuidos en 300,000. Acciones comunes de RD\$100.c/u.

No existen aportes para futuro aumento de capital.  
No existe superávit por revaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

**NOTA 27. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS.**

Al 31 de diciembre del 2016-2015, no existe incumplimiento a los límites y relaciones técnicas de carácter cualitativos que atente contra la estabilidad de la entidad financiera evaluada que se tengan que informar.

**NOTA 28. RELATIVA A COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.**

El aporte 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.

**NOTA 29. 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.





NOTA 30. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.

El agente de cambio no tiene operaciones de financiamientos, excepto el sobregiro bancario.

NOTA 31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

AL 31 DE DICIEMBRE DE:  
2016                      2015

OTROS INGRESOS OPERACIONALES.

Comisiones por servicios	--	--
Comisiones por cambio	1,577,942.	1,789,424.
Diferencia de cambio	--	--
Ingresos diversos	<u>256,132.</u>	<u>273,531.</u>
	<b>1,834,074.</b>	<b>2,062,955.</b>
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(644,153.)	(764,311.)
Comisiones por cambio	--	--
Gastos diversos	<u>1,189,921.</u>	<u>1,298,644.</u>

NOTA 32. OTROS INGRESOS (GASTOS).

No aplica.

NOTA 33. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos establemente en el periodo, con la finalidad de compensación de los resultados obtenidos por la institución.

CONCEPTO	2016	2015
Sueldos, salarios y participación en beneficios	325,018.	321,142.
Seguros sociales	98,314.	87,245.
Contribuciones a fondo de pensiones	31,634.	20,973.
Retribución por pagar basadas en acciones	----	----
Otros gastos de personal	<u>153,337.</u>	<u>141,914.</u>
	<b><u>608,303.</u></b>	<b><u>571,274.</u></b>



**NOTA 34. UTILIDAD POR ACCION**

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

**NOTA 35. EVALUACION DE RIESGOS**

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

**NOTA 35. EVALUACION DE RIESGOS (CONTINUACION).  
RIESGO DE LIQUIDEZ.**

No aplica

**Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

**NOTA 36. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.**

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

<u>Activos financieros:</u>	<u>2016</u> <u>VALOR EN</u> <u>LIBROS</u>	<u>2015</u> <u>VALOR EN</u> <u>LIBROS</u>	<u>VALOR DE</u> <u>MERCADO</u>
Efectivo y equivalentes en efectivo	5,806,016.	5,919,372.	5,892,302.
Inversiones negociables a vencimiento	--	--	--
Cartera de créditos	--	--	--
Inversiones en acciones	--	--	--
<b>Pasivos:</b>	--	--	--
Depósitos	--	--	--
Valores en circulación	--	--	--
Fondos tomados a préstamos	(384,380.)	(112,061.)	--
	<u>5,421,636.</u>	<u>5,807,311.</u>	<u>5,892,302.</u>

**NOTA 37. INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.**

El agente de cambio no posee sucursales

El agente de cambio no tiene operaciones distintas de los del sector financiero.

**NOTA 38. OPERACIONES CON PARTES VINCULADOS.**

El agente de cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.

**NOTA 39. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.**

El agente de Cambio esta afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema Dominicano de seguridad social y sus modificaciones.





**NOTA 40. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.**

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015, el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**NOTA 41. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.**

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros Auditados del 20 de Febrero del 2016, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la atención patrimonial y financiera de la institución.

**NOTA 42. OTRAS REVELACIONES.**

Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los Estados financieros auditados de la entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la Rep. Dom. Además según el Código de Comercio de la República Dominicana y el artículo 47 de la ley 479-08 establecen que las empresas comerciales deberán separar una reserva legal patrimonial no menor del (5%) de las utilidades después del Impuesto sobre la renta, en este caso específico no se había creado la referida reserva, pero se realizó un análisis de los periodos de utilidades de la empresa y se extrajo de las utilidades de años anteriores la cantidad de RD\$ 29,194., esta reserva es hasta alcanzar el (10%) del capital social.





AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.

Puerto Plata, Rep. Dom.

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

RELACION DE GASTOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACION DE AÑOS 2014-2015  
(Valores Expresado en RDS)

	2014	2015
<b><u>Sueldos y compensaciones del personal</u></b>		
Sueldos y compensaciones del personal	451,581.	434,381.
Seguro para el personal	98,314.	87,245.
Regalía Pascual	25,746.	25,746.
Fondo de pensiones	31,634.	20,973.
Infotep	1,028.	2,929.
<b>TOTAL</b>	<b>608,303.</b>	<b>571,274.</b>
<b><u>OTROS GASTOS GENERALES</u></b>		
Mantenimiento Activos Fijos	7,925.	--
Dep. Equipo y Mobiliarios	78,011.	47,349.
Papelería	1,054.	2,084.
Publicidad	25,568.	21,063.
Aporte Superintendencia	25,000.	25,000.
Teléfono	36,499.	31,200.
Energía Eléctrica	74,615.	76,945.
Suscripciones	1,000.	--
Otros Gastos	204,587.	316,069.
Combustibles y Lubricantes	532,045.	--
Auditoria	59,000.	--
<b>Total Gastos Gen.</b>	<b>1,045,304.</b>	<b>519,710.</b>
<b><u>Comisiones por Servicios</u></b>		
Comisiones por Servicios y cargos Bancarios	644,153.	
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>2,297,760.</b>	<b>1,039,295.</b>

