

NOTA 1. ENTIDAD LEGAL

La empresa **AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A.**, inició sus operaciones comerciales el 10 de Febrero, del 1993, registrado bajo No. Z1-110-1-001807, de la Superintendencia de bancos de fecha 12 de Mayo del 2005, ubicada en Cabarete, municipio de Sosua, provincia Puerto Plata, R.D

El capital autorizado es de RD\$30, 000,000, el suscrito y pagado actualmente es de RD\$5, 000,000. Las acciones son de RD\$100.00 c/u.

Según el Art. No. 4, de sus estatutos la compañía tiene como objeto social principal dedicarse al cambio de todo tipo de divisas o moneda Internacional, toda operación de un agente de cambio, así como cualquier otra actividad de licito comercio que no este prohibido por estos estatutos sociales en esta sociedad ni las leyes dominicanas o sea, lo que le faculta la ley sobre la materia, previamente autorizada por las autoridades monetarias y cambiarias, la superintendencia de bancos, así como por el organismo supervisor de los agentes de cambios.

El **Sr. Eduardo José Delgado Quezada**, es el presidente en la empresa. La compañía no posee sucursales, ni en la zona metropolitana, ni en otro lugar del país. La empresa no posee cajeros automáticos.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables establecidas para la elaboración y preparación de los Estados Financieros auditados son los siguientes:

A) Reconocimiento de ingresos y gastos.

AGENTE DE CAMBIO WALLY, S.A. Según el método de lo devengado para reconocer sus ingresos y gastos, según la resolución No. 12-2001-4-2002-6-2002-47-2002 de la Superintendencia de Bancos, no existe cartera de créditos por tanto no hay que crear provisiones para la misma.

B) Valuación de los Activos Fijos y su método de Depreciación.

Los activos fijos se registran al costo, la depreciación se provee sobre la base del método de lo decreciente de lo establecido en el Código Tributario de la Republica Dominicana. A partir de 1994 se establece provisión para cubrir riesgos de perdida en al realización de los activos en función de la comparación del valor de venta contra el valor registrado.

La inversión en activos fijos en exceso al 100% en 1995 del capital y reservas son demostrados y cargados a resultados siguiendo el régimen de los 8 años.

C) Otros Activos.

La superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana establece que las perdidas 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.

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 2015-2014 era de RD\$45.54 Y 44.25 por cada dólar, respectivamente y los Euro 2015-48.77 Y 2014- 53.45.

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.

Al 31 de Diciembre del 2015-2014 en la empresa no ha habido cambios en las políticas contables.

I) INTANGIBLES.

El agente de cambio no posee activos intangibles.

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 2015- 45.54 y para el 2014- 44.25 y los Euro 2015- 48.77 y 2014- 53.45. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre de operaciones o periodo en moneda extranjera.

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE:</u>					
	<u>2015</u>			<u>2014</u>		
	US\$	EU	RD\$	US\$	EU	RD\$
<u>ACTIVOS:</u>						
Fondos disponibles	*	*	*	*	*	*
Cuenta x cobrar	*	*	*	*	*	*
<u>PASIVOS:</u>						
Otros pasivos	*	*	*	*	*	*
	==	=	=	=	=	==

Posición Larga (Corta) de moneda extranjera

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

NOTA 5. FONDOS DISPONIBLES.

<u>EFFECTIVO:</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
En caja (a)	5,919,372.	5,876,837.
En bancos del país (b)	-----	15,465.
TOTAL	5,919,372.	5,892,302.
	=====	=====

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

b) Representa las disponibilidades en bancos corrientes del país.

Según Detalle: Banco BHD	-----.	15,465.
Banco BHD	-----.	
TOTAL	-----.	15,465.

=====

=====

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 2015-2014 no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.

La institución no posee cartera de crédito 2015-2014.

NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS

No aplica

NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de Diciembre, 2015-2014 no posee 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 13. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

La compañía y sus activos fijos con sus respectivas depreciaciones acumuladas al 31/12/2015-2014

	<u>Terrenos y Mejoras</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario</u>	<u>Y Equipos</u>	<u>Mejoras En Prop. Arrend.</u>	<u>Biblioteca y obras de Arte</u>	<u>Dive</u>
			<u>2015</u>	<u>2014</u>			
Valor Bruto al 31/12/2015 31/12/2014			287,957.	287,957.			
Adquisiciones			340,000.	-			
Retiros			-	-			
Revaluacion			-	-			
Valor Bruto al 31/12/2015-2014			287,957.	287,957.			
Deprec. Al 31/12/2015-2014			(315,912.)	(268,563.)			
Gasto de Deprec.			(47,349.)	(6,465.)			
Valor al 31/12/2015- 2014			<u>312,045.</u>	<u>19,394.</u>			
Propiedad Mueble y equipo Neto al 31/12/2015-2014			<u>312,045.</u>	<u>19,394.</u>			

Al 31 de Diciembre del 2015-2014 la inversion en activos fijos no excede el 100% del capital y reservas.

NOTA 14. OTROS ACTIVOS.

No Aplica

NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.

Al 31 de diciembre 2015-2014 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\$112,061.), pero en el año 2014 la empresa no tenía sobregiro bancario.

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 presentación de Estados financieros Consolidados).

NOTA 23. RESPONSABILIDADES.

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

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 2015-2014 cerraron con unos resultados de RD\$207,660., y en el año 2014 obtuvieron resultados de RD\$75,837.

<u>2015</u>	<u>2014</u>
207,660.	75,837.
=====	=====

RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA

Más (menos) partidas que provocan diferencias:

Permanentes:

De tiempo:

Renta neta imponible	<u>207,660.</u>	<u>75,837.</u>
----------------------	-----------------	----------------

El impuesto sobre la Renta de los años 2015 y 2014 están compuestos de la manera siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Corriente	207,660.	75,837.
Diferido (*)		=====
Crédito impositivo	<u>(56,068.)</u>	<u>(21,234.)</u>
	=====	=====

(*) Al 31 de Diciembre del 2015-2014, 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					
2015	300,000	30, 000,000	50,000	5, 000,000	----
2014	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:

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%
Maria del Carmen Martínez	100	10	1,000.	0.001%
Francisca Martínez	100	10	1,000.	0.001%
TOTALES		50,000.	5,000,000.	100%

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 reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

NOTA 27. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS.

Al 31 de diciembre del 2015-2014, 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.

NOTA 31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
OTROS INGRESOS OPERACIONALES.		
Comisiones por servicios	--	--
Comisiones por cambio	1,789,424.	1,350,981.
Diferencia de cambio	--	--
Ingresos diversos	<u>273,531.</u>	<u>254,730.</u>
	2,062,955.	1,605,711.
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(764,311.)	(834,084.)
Comisiones por cambio	--	--
Gastos diversos	<u>1,298,644.</u>	<u>771,627.</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.

<u>CONCEPTO</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios	321,142.	403,744.
Seguros sociales	87,245.	75,240.
Contribuciones a fondo de pensiones	20,973.	19,236.
Retribución por pagar basadas en acciones	----	----
Otros gastos de personal	<u>141,914.</u>	<u>2,508.</u>
	<u>571,274.</u>	<u>500,728.</u>

NOTA 34. UTILIDAD POR ACCION

La utilidad por acción 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

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>2015</u>	
	<u>VALOR EN LIBROS</u>	<u>VALOR DE MERCADO</u>
<u>Activos financieros:</u>		
Efectivo y equivalentes en efectivo	5,919,372.	5,892,302.
Inversiones negociables a vencimiento	--	--
Cartera de créditos	--	--
Inversiones en acciones	--	--
<u>Pasivos:</u>	--	--
Depósitos	--	--
Valores en circulación	--	--
Fondos tomados a prestamos	--	--
	<u>5,919,372.</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.

NOTA 40. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

NOTA 41. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros Auditados del 17 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; Actualmente la institución culmino con el proceso de adecuación a la ley 479-08 y su modificación con la ley 31-11.

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.