

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

E-mail: p.armandonunezasocs@hotmail.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y los estados de resultados, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S.A.** su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" 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 auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

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

P. Armando Núñez & Asociados., SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

Página 2

Otros Asuntos

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

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores

P. Armando Núñez & Asociados, SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

Página 3

pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a estos riesgos y obtener una evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación de control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

P. Armando Núñez & Asociados, SRL

Contadores Públicos Autorizados

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

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

Página 4

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Evaluamos los sistemas de tecnología de informática con la ejecución de la Auditoría de TI, realizamos la revisión del Hardware y capacidades de cada PC, así como los softwares instalados en cada PC y las licencias y actualizaciones, las políticas de seguridad para acceder el área Informática, la verificación de usos y procesos vía internet, validación de transacciones en el sistema de transacciones, revisión del sistema de envío de analíticos y transacciones y revisión de envíos en el validador, respaldo de datos y medidas de seguridad para los respaldos ante eventos catastróficos.
- Evaluamos los controles internos de la entidad para determinar si estos proveen seguridad razonable para el cumplimiento de la Ley de 155-17 contra el Lavado de Activos y Prevención del Terrorismo. Evaluamos también el cumplimiento de las resoluciones, reglamentos y circulares de la Administración Monetaria y financiera.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad con relación a, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en nuestra auditoría.

P. Armando Núñez & Asociados SRL

P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L
Registro ICPARD No. 61 d/f 10 de marzo de 1984
Registro SIB A-025-2501

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

Santiago de los Caballeros
12 de marzo de 2018

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (nota 5)		
Caja	5,871,414	5,932,525
Bancos del país	4,111	9,018
Bancos del extranjero	<u>5,875,525</u>	<u>5,941,543</u>
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar	<u>-</u>	<u>-</u>
Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	171,170	109,500
Depreciación acumulada	<u>- 113,824</u>	<u>- 104,986</u>
	<u>57,346</u>	<u>4,514</u>
Otros Activos (nota 14)		
Cargos diferidos		
Intangibles	-	250,000
Activos diversos	122,137	34,743
Amortización acumulada	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>122,137</u>	<u>284,743</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>6,055,008</u></u>	<u><u>6,230,800</u></u>
Cuentas contingentes (nota 28)	-	-
Cuentas de orden (nota 29)	30,000,000	30,000,000


CARMELINA GRULLON
PRESIDENTE

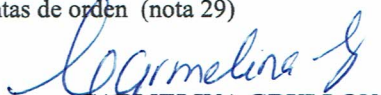

WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

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

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamo (nota 18)		
De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior	-	-
Otros	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
Aceptaciones en circulación (nota 19)	-	-
Impuesto sobre la renta por pagar		131,091
Otros pasivos (nota 20)	48,764	2,001
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE PASIVOS	48,764	133,092
PATRIMONIO NETO (nota 26)		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Reserva legal bancaria	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	53,888	53,888
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,077,352	702,875
Resultado del ejercicio	- 124,996	340,945
	<hr/>	<hr/>
TOTAL PATRIMONIO NETO	6,006,244	6,097,708
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,055,008	6,230,800
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Cuentas contingentes (nota 28)	-	-
Cuentas de orden (nota 29)	30,000,000	30,000,000


CARMELINA GRULLON
PRESIDENTE


WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

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

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	1,390,488	1,565,180
Diferencias de cambio	922	6,512
Ingresos diversos	-	-
	1,391,410	1,571,692
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio		
Diferencias de cambio	- 13,860	-
Pérdidas por cambio		-
Gastos diversos		
	- 13,860	-
	1,377,550	1,571,692
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32)	- 921,126	- 777,182
Servicio de terceros	- 95,875	- 119,950
Depreciación y amortizaciones	- 8,838	- 1,505
Otras provisiones	-	
Otros gastos	- 386,707	- 168,075
	- 1,412,546	- 1,066,712
RESULTADO OPERACIONAL	- 34,996	504,980
Otros ingresos (gastos) (nota 32)		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	- 90,000	- 15,000
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	- 124,996	489,980
Impuesto sobre la renta (nota 25)		- 131,091
RESULTADO DEL EJERCICIO	- 124,996	358,889
Valor por acción básico (nota 33)		
Valor por acción diluida (nota 33)		
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones		

Carmelina Grullon
CARMELINA GRULLON
PRESIDENTE


William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,390,488	1,565,180
Diferencias de cambio	922	6,512
Gastos generales y administrativos pagados	- 1,488,036	- 1,114,454
Otros gastos operacionales pagados	- 13,860	-
Otros ingresos	-	-
Otros gastos no operacionales	- 90,000	- 15,000
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Ajustes de años anteriores	33,532	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	162,606	- 226,085
Cuentas por cobrar	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	- 4,348	216,153
	<hr/>	<hr/>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 61,670	-
Adquisición de otros activos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	- 61,670	-
	<hr/>	<hr/>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	-
Operaciones de fondos pagados	-	-
Aportes de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	-	-
	<hr/>	<hr/>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	- 66,018	216,153
	<hr/>	<hr/>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,941,543	5,725,390
	<hr/>	<hr/>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5,875,525	5,941,543
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>


CARMELINA GRULLON
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>2017</u>	<u>2016</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	- 124,996	358,889
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Ajustes de ejercicios anteriores	33,532	-
Depreciaciones y amortizaciones	8,838	1,505
Impuesto sobre la renta diferido , neto	-	-
Pasivos diversos	- 84,328	81,844
Cuentas a recibir	-	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	<u>162,606</u>	<u>- 226,085</u>
Total de Ajustes	<u>120,648</u>	<u>- 142,736</u>
Total Provisto en Operaciones	<u>- 4,348</u>	<u>216,153</u>


CARMELINA GRULLON
PRESIDENTE

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


WILLIAM ESTEVEZ
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero del 2015	5,000,000			35,944			660,855	42,020	5,738,819
Transferencia a resultados acumulados									
Aportes de capital									
Superávit por revaluación							42,020	42,020	
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados: Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								358,889	358,889
Transferencia a otras reservas				17,944				17,944	
Saldos al 31 de diciembre del 2016	5,000,000			53,888			702,875	340,945	6,097,708
Ajustes de años anteriores							33,532		33,532
Transferencia a resultados acumulados									
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								124,996	124,996
Transferencia a otras reservas									
Saldos al 31 de diciembre del 2017	5,000,000			53,888			1,077,352	124,996	6,006,244

Carmelina Grullon
CARMELINA GRULLON
 PRESIDENTE

William Estevez
WILLIAM ESTEVEZ
 CONTADOR

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

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

1. Entidad

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

Los ejecutivos principales son:

Presidente Sra.Carmelina Grullón

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

Nota 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables

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

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

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

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

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil (años)</i>	<i>Método</i>
Terreno		No es depreciable
Edificaciones	20	% 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, regalía pascual, están afiliados con las Aseguradoras de Riesgos de Salud (ARS) y Aseguradoras de Fondos de Pensiones (AFP).
- o) Valores en circulación**
El Agente de Cambio no tiene emitidos títulos o documentos en circulación
- p) Reconocimiento de ingresos y gastos.**
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo, los Agentes de Cambio no tienen permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.
- q) Provisiones**
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperarlos es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.
- r) Impuesto Sobre la Renta.**
Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.
- s) Información financiera por segmentos.**
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.
- t) Baja en un activo financiero.**
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero
- u) Deterioro del valor de los activos.**
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.
- v) Contingencias**
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.
- w) Utilidad por acción**
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período.

AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.
SANTIAGO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

w) Utilidad por acción (continuación)

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

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el periodo, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del período, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo, debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del periodo 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\$48.19 para 2017 y US\$ 44.30 para 2016. 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>	
	2017		2016	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Activos				
Fondos disponibles	13,149	633,690	126,262	6,443,350
Cuentas por cobrar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Pasivos				
Otros pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	<u>13,149</u>	<u>633,690</u>	<u>126,262</u>	<u>6,443,350</u>

La tasa oficial para fines de la DGII es RD\$ 48.19 para 2017 (RD\$ 46.6524 para 2016).

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>2017</u>	<u>2016.</u>
Efectivo en caja	5,871,414	5,952,225
Efectivo en bancos del país	4,111	9,018
Efectivo en bancos del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>5,875,526</u>	<u>5,941,543</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 2016</i>			109,500			0	109,500
<i>Adquisiciones</i>			61,670			0	61,670
<i>Retiros</i>							
<i>Revaluación</i>							
<i>Valor bruto al 31 de diciembre de 2017</i>			170,170			0	170,170
<i>Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2016</i>			104,986			0	104,986
<i>Gasto de depreciación</i>			8,838			0	8,838
<i>Retiro</i>							
<i>Provisión</i>							
<i>Valor al 31 de Dic. De 2017</i>			113,824			0	113,824
<i>Propiedad muebles y Equipos netos Al 31 de dic. De 2017</i>			57,346			0	57,346

**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:

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	<u>0</u>	<u>0</u>
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	122,137	58,658
Cargos diferidos	0	250,000
Plan de pensiones		
Otros cargos diferidos	0	0
c) Intangible		
Gastos de org. e instalación	0	0
Amort. gastos org. e instalación	0	0
Software	0	0
Amort. Software	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	122,137	308,658
d) Activos diversos		
Bienes diversos	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Otros Activos	<u>122,137</u>	<u>308,658</u>

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

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Obligaciones financieras a la vista	0	0
Dividendos por pagar	0	0
Impuesto sobre la renta por pagar	0	131,091
Acreedores diversos	48,764	2,001
Otras provisiones	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Otros Pasivos	<u>48,764</u>	<u>133,092</u>

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 una Pérdida Neta de RD\$ 124,996, y no hay impuesto a pagar para el 2017. En el período 2016 resultaron en un Beneficio antes de Impuestos de RD\$ 489,980 y al ajustarlos con las diferencias de tiempo en impuestos, y aplicarle la Tasa Impositiva de 27 %, resultó en un Impuesto Causado de RD\$ 131,091.00 para el 2016

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
	<i>En RD\$</i>	<i>En RD\$</i>
<i>Resultados antes del impuesto sobre la renta</i>	<i>(124,996)</i>	<i>489,980</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>(124,996)</i>	<i>489,980</i>
<i>De tiempo:</i>		
<i>Diferencia en gastos de depreciación Fiscal</i>		
<i>Efecto diferencia en tasa cambiaria</i>		<i>(4,457)</i>
<i>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>(124,996)</i>	<i>485,523</i>
 <i>El impuesto sobre la renta de los años 2017 y 2016, están compuestos de la siguiente manera:</i>		
<i>Corriente</i>	<i>0</i>	<i>131,091</i>
<i>Diferido (*)</i>		
<i>Crédito impositivo</i>	<i>58,658</i>	<i>34,743</i>
<i>Tasa impositiva</i>	<i>27%</i>	<i>27%</i>
<i>(*) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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

	<u>Acciones comunes</u>				<u>Reserva Legal Bancaria</u> Monto(RD\$)
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto(RD\$)	
Saldo al 31 de Diciembre del 2017 y 2016	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000	

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

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

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

Las pérdidas del ejercicio ascendieron a RD\$124,996 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores.

No hay aportes para futuro aumento de capital.

No se ha distribuido dividendos

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

27. Límites legales y relaciones técnicas

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Déficit
Inversiones en entidades					
Financieras del exterior	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades					
No financieras	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades de					
Apoyo y serv. Conexos	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Propiedad, Muebles y Equipo	100 %	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:	
	2017	2016
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	1,390,488	1,595,180
Diferencias de cambio	922	6,512
Ingresos diversos	0	0
	<u>1,391,410</u>	<u>1,571,692</u>
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	0	0
Diferencias de cambio	-13,860	0
Perdidas por cambio	0	0
Gastos diversos	0	0
	<u>-13,860</u>	<u>0</u>
	<u>1,377,550</u>	<u>1,571,692</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

32. Otros Ingresos (Gastos)

	Al 31 de diciembre de	
	2017	2016
Ganancia en venta de activos fijos	0	0
Reembolso Seguridad Social		0
Gastos por sanciones Superintendencia de Bancos	(90,000)	(15,000)
Faltantes de caja	0	0
Otros gastos		
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	0	0
Total Otros Ingresos (Gastos) No Operacionales	(90,000)	(15,000)

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>2017</i>	<i>2016</i>
<i>Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios</i>	<i>807,784</i>	<i>605,031</i>
<i>Seguros sociales</i>		
<i>Contribuciones a Planes de pensiones</i>	<i>113,302</i>	<i>97,973</i>
<i>Retribuciones con Pago basado en Acciones</i>		
<i>Otros gastos de Personal</i>		<i>76,194</i>
	<i>921,086</i>	<i>779,198</i>

34. Utilidad por acción

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

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

35. Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez

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

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 Hasta 90 días</u>	<u>De 91 Hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	5,875,525					5,875,525
Fondos interbancarios						
Inversiones negociables y a Vencimiento						
Cartera de crédito						
Deudores por aceptaciones						
Inversiones en acciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir*						
Activos diversos*	122,137					122,137
Total Activos	<u>5,997,662</u>					<u>5,997,662</u>

Pasivos

Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados a préstamo						
Otras Obligaciones por pagar						
Otros Pasivos**	48,764					48,764
Total Pasivos	<u>48,764</u>					<u>48,764</u>

Razón de liquidez

	En moneda Nacional	En moneda extranjera
A 15 días ajustada	122.99%	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		
Posición		
A 15 días ajustada	5,948,898	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		
Global (meses)		

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
- Efectivo y equivalentes de efectivo	5,875,525	5,941,543
- 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>5,875,525</u>	<u>5,941,543</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 2017 y 2016, 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 12 de marzo de 2017, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la situación Patrimonial y financiera de la institución.

42. Otras revelaciones

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