

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

	Al 31 de diciembre de	
	2015	2014
ACTIVOS		
Fondos disponibles (nota 5)		
Caja	5,720,394	5,675,267
Bancos del país	4,996	4,203
Bancos del extranjero	5,725,390	5,679,470
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar	-	-
Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	109,500	109,500
Depreciación acumulada	- 103,481	- 101,475
	6,019	8,025
Otros Activos (nota 14)		
Cargos diferidos		
Intangibles	145,000	145,000
Activos diversos	58,658	46,470
Amortización acumulada	- 145,000	- 145,000
	58,658	46,470
TOTAL DE ACTIVOS	5,790,067	5,733,965
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>
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	16,360	8,867
Otros pasivos (nota 20)	34,888	30,511
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE PASIVOS	51,248	39,378
PATRIMONIO NETO (nota 26)		
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/>
TOTAL PATRIMONIO NETO	5,738,819	5,694,587
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5,790,067	5,733,965
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
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>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	44,232	19,405
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
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
Total de Ajustes	<u>1,688</u>	<u>247,599</u>
Total Provisto en Operaciones	<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>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
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/>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>45,920</u>	<u>267,004</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-	-
Adquisición de otros activos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	<u>-</u>	<u>-</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones de fondos tomados a préstamos		
Operaciones de fondos pagados		
Aportes de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>45,920</u>	<u>267,004</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>5,679,470</u>	<u>5,412,466</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<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
Saldos al 1 de enero del 2014	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	
Saldos al 31 de diciembre del 2014	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	
Saldos al 31 de diciembre del 2015	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>
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	-	-
	1,153,079	1,035,361
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio		
Diferencias de cambio		
Pérdidas por cambio	- 3,702	- 2,353
Gastos diversos	-	-
	- 3,702	- 2,353
	1,149,377	1,033,008
Gastos operativos		
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
RESULTADO OPERACIONAL	75,592	- 5,604
Otros ingresos (gastos) (nota 32)		
Otros ingresos	-	33,876
Otros gastos	- 15,000	-
	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	60,592	28,272
Impuesto sobre la renta (nota 25)	- 16,360	- 8,867
	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	44,232	19,405
Valor por acción básico (nota 33)		
Valor por acción diluída (nota 33)		
Número promedio ponderado de acciones en circulación, 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/>
TOTAL GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,073,785
	<hr/> <hr/>

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, R. D.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014**

1. Entidad

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

Los ejecutivos principales son:

Presidente Sr. FELIX MARTE

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, 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>
 <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 Bancaria
	Cantidad	Monto (RD\$)	Emitidas	Monto(RD\$)	
Saldo al 31 de Diciembre del 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 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:

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

Pasivos

Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados a préstamo						
Otras Obligaciones por pagar						
Otros Pasivos**	51,248					51,248
Total Pasivos	<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.

	Valor en Libros	Valor de Mercado
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.