

P. Armando Núñez & Asocs., 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
p.armandonunezasocs@hotmail.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SIN SALVEDADES

A LA JUNTA DIRECTIVA Y ACCIONISTAS DE AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A. CIUDAD

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2014 y 2015, y los estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos 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, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores.

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoria. Efectuamos nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoria para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoria incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoria acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que

P. Armando Núñez & Asocs., 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

sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoria también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros, antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el año terminado en esas fechas, de conformidad con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas, aplicadas de manera uniforme.

Asunto de Énfasis.

Los estados financieros que se acompañan presentan 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. Sobre los cuales se emitió una opinión independiente de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad.

P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCS., SRL

10 de marzo de 2016
Santiago de los Caballeros

(Valores en RD\$)

2014

9,667,271

92,619

104,040

9,863,930

5,000,000

**ARIEL MOTA
CONTADOR**

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

Al 31 de diciembre de
2015 **2014**

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos tomados a préstamo (nota 18)

De instituciones financieras del país
De instituciones financieras del exterior
Otros

Aceptaciones en circulación (nota 19)

Impuesto sobre la renta

Otros pasivos (nota 20) (nota 38)

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO NETO (nota 26)

Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Reserva legal bancaria		
Capital adicional pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	248,674	248,674
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	- 8,606,770	4,652,845
Resultado del ejercicio	- 803,672	- 13,281,319

TOTAL PATRIMONIO NETO

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

Cuentas contingentes (nota 28)

Cuentas de orden (nota 29)

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

LEONEL FERNANDEZ ALMONTE
PRESIDENTE

ARIEL MOTA
CONTADOR

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

	Al 31 de diciembre	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	2,092,128	1,682,147
Diferencias de cambio	-	100,911
Ingresos diversos	5,426	
	<u>2,097,554</u>	<u>1,783,058</u>
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	-	-
Diferencias de cambio	- 5,804	- 7,787
Gastos diversos		
	<u>- 5,804</u>	<u>- 7,787</u>
	<u>2,091,750</u>	<u>1,775,271</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32)	- 2,139,434	- 2,032,084
Servicio de terceros	- 156,010	- 244,160
Depreciación y amortizaciones	- 23,130	- 12,940
Otras provisiones		
Otros gastos	- 561,848	- 591,113
	<u>- 2,880,422</u>	<u>- 2,880,297</u>
RESULTADO OPERACIONAL	- 788,672	- 1,105,026
Otros ingresos (gastos) (nota 32)		
Otros ingresos		
Otros gastos	- 15,000	- 12,176,293
	<u>- 803,672</u>	<u>- 13,281,319</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	- 803,672	- 13,281,319
Impuesto sobre la renta (nota 25)	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	- 803,672	- 13,281,319
Valor por acción básico (nota 33)		
Valor por acción diluída (nota 33)		
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones		

LEONEL FERNANDEZ ALMONTE
PRESIDENTE

ARIEL MOTA
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	Al 31 de diciembre	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,097,554	1,783,058
Gastos generales y administrativos pagados	- 3,303,120	- 2,671,018
Otros gastos operacionales pagados	- 5,804	- 7,787
Otros gastos no operacionales	- 15,000	- 12,176,293
Impuesto sobre la renta pagado		
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	82,708
Ajustes de años anteriores	21,704	58,867
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	- 1,204,666	- 13,048,199
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-	53,800
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos		
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	-	53,800
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones de fondos tomados a préstamos		
Operaciones de fondos pagados	-	-
Aportes de capital	-	10,000,000
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas		
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	-	10,000,000
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	- 1,204,666	- 3,101,999
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	9,667,271	12,769,270
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	8,462,605	9,667,271

LEONEL FERNANDEZ ALMONTE
PRESIDENTE

ARIEL MOTA
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
ESTADO DE CONCILIACION DEL EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre	
	<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	- 803,672	- 13,281,319
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Ajustes de años anteriores	21,704	- 58,867
Liberación de provisiones		
Depreciaciones y amortizaciones	23,130	12,940
Impuesto sobre la renta diferido , neto		
Pasivos diversos	- 445,828	196,339
Ganancia en venta de activos fijos		
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	82,708
Total de Ajustes	- 400,994	233,120
Total Provisto en Operaciones	- 1,204,666	- 13,048,199

LEONEL FERNANDEZ ALMONTE
PRESIDENTE

ARIEL MOTA
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO LEONEL, 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			248,674			4,460,654	192,191	9,901,519
Transferencia a resultados acumulados							192,191	- 192,191	
Aportes de capital		-	10,000,000						10,000,000
Superávit por revaluación									
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								- 13,281,319	- 13,281,319
Transferencia a otras reservas				-				-	
Saldos al 31 de diciembre del 2014	5,000,000			248,674			4,652,845	- 13,281,319	6,620,200
Ajustes de años anteriores							21,704		21,704
Transferencia a resultados acumulados							- 13,281,319	13,281,319	
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								- 803,672	- 803,672
Transferencia a otras reservas				-				-	
Saldos al 31 de diciembre del 2015	5,000,000	-		248,674			- 8,606,770	- 803,672	5,838,232

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

LEONEL FERNANDEZ ALMONTE
PRESIDENTE

ARIEL MOTA
CONTADOR

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.**

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

1. Entidad

EL Agente de Cambio Leonel, S. A., tiene su domicilio en la ciudad de La Vega, 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. Leonel Fernández Almonte

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automáticos
Ciudad de La Vega	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;

Los estados financieros que se presentan para este período contable, diciembre 2015 y 2014, están 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 no hay inversiones de compañías, 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.

El Agente no posee instrumentos financieros.

AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.

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

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

AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.

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 LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.**

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 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 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 LEONEL, S. A.
LA VEGA, 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 del Estado de Situación Financiera, para las monedas en dólares RD\$45.6571 para 2015 y RD\$ 44.30 para 2014.

	<u>Al 31 de diciembre de : .</u>		<u>Al 31 de diciembre de: .</u>	
	<u>2014</u>		<u>2014</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Activos</u>				
Fondos disponibles	9,507	434,068	92,875	4,114,363
Cuentas por cobrar	_____	_____	0	0
<u>Pasivos</u>				
Otros pasivos	_____	_____	0	0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	9,507	434,068	92,875	4,114,363
	=====	=====	=====	=====

El Agente de Cambio al cierre tiene los balances en EUROS al EU 53.4362 para 2015 y EU 53.4362 para 2014

	<u>Al 31 de diciembre de : .</u>		<u>Al 31 de diciembre de: .</u>	
	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>EUROS</u>	<u>RD\$</u>	<u>EUROS</u>	<u>RD\$</u>
<u>Activos</u>				
Fondos disponibles	4,305	215,362	9,160	480,316
Cuentas por cobrar	_____	_____	_____	0
<u>Pasivos</u>				
Otros pasivos	_____	_____	0	0
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	4,305	215,362	9,160	480,316
	=====	=====	=====	=====

La tasa oficial de la DGII para los dólares es de RD\$ 45.4691 para 2015 y RD\$ 44.36 para 2014 en los dólares resulto una diferencia cambiaria positiva de RD\$ 5,572.5; y para los Euros la tasa es de RD\$ 58.82 para 2015 y RD\$ 58.82 para 2014. Para los euros no resulto diferencia cambiaria, puesto que para la DGII es la misma tasa del Banco Central. El efecto se refleja 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>Al 31 de diciembre de:</u>
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Efectivo en caja	8,460,755	9,667,271
Efectivo en bancos del país	1,850	
Efectivo en bancos del exterior	0	0
	8,462,605	9,667,271
	=====	=====

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

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

6.Fondos interbancarios

No aplica

7.Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

8.Cartera de Créditos

No aplica

9.Aceptaciones bancarias

No aplica

10.Cuentas por cobrar

No aplica

11.Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

12.Inversiones en acciones

No aplica

13.Propiedad, muebles y equipos

	<i>Terrenos</i>	<i>Edificaciones</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>			411,335				411,335
<i>Adquisiciones</i>							
<i>Retiros</i>							
<i>Revaluación</i>							
<i>Valor bruto al 31 de diciembre de 2015</i>			411,335				411,335
<i>Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2015</i>			318,716				318,716
<i>Gasto de depreciación</i>			23,130				23,130
<i>Retiro</i>							
<i>Provisión</i>							
<i>Valor al 31 de Dic. De 2015</i>			341,645				341,645
<i>Propiedad mueble y Equipos netos Al 31 de dic. De 2015</i>			69,489				69,489

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, 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>2015</u>	<u>2014</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	<u>0</u>	<u>0</u>
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	104,040	104,040
Cargos diferidos		
Plan de pensiones		
Otros cargos diferidos		0
c) Intangible		
Gastos de org. e instalación		50,000
Amort. gastos org. e instalación		(50,000)
Software		45,000
Amort. Software	<u>0</u>	<u>(45,000)</u>
Total	<u>0</u>	<u>0</u>
d) Activos diversos		
Bienes diversos	<u>0</u>	<u>0</u>
Total, Otros Activos	<u>104,040</u>	<u>104,040</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>2015</u>	<u>2014</u>
Obligaciones financieras a la vista	0	
Obligaciones con partes relacionadas	2,605,979	2,790,524
Dividendos por pagar		0
Acreedores diversos	191,924	453,207
Otras provisiones	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Otros Pasivos	<u>2,797,903</u>	<u>3,243,731</u>

El pasivo con partes relacionadas corresponde a reembolsos a los accionistas por pagos realizados de la institución, y que al cierre estaban pendientes de completar.

21. Obligaciones subordinadas

El Agente de Cambio no posee obligaciones subordinadas

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, 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 Perdida Neta de RD\$ 803,672, por tanto, no resulta impuesto sobre la renta a pagar. La institución cuenta con un saldo a favor de impuesto sobre la renta de RD\$104,038.

	2014	2014
	En RD\$	En RD\$
Resultados antes del impuesto sobre la renta	- 803,672	-13,281,319
Más (menos) partidas que provocan		
Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles	<u>0</u>	<u>0</u>
	-803,672	-13,281,319
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación Fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria		
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos	1,787	
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, muebles y equipos		
Aumento (disminución) de la provisión Para bienes recibidos. en rec.de créditos		
Disminución de la provisión para Prestaciones laborales, neto		
Aumento (disminución) de otras Provisiones, neto	<u>0</u>	<u>0</u>
Renta neta imponible	-801,885	-13,281,319

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

Corriente

Diferido (*)

Crédito impositivo	186,748	186,748
--------------------	---------	---------

(*) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y, no surgieron diferencias de tiempo.

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

26. Nota relativa al Patrimonio

	<u>Acciones comunes</u>				<u>Reserva Legal</u>
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		<u>Bancaria</u>
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto(RD\$)	Monto(RD\$)
Saldo al 31 de Diciembre del 2015 y 2014	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	0

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
----------------------------------	-----------------------------	------------------------------------

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

Las operaciones del período 2015 resultaron en una Pérdida Neta de RD\$ 803,672.

La Reserva Legal es de RD\$ 248,674 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.

No se ha distribuido dividendos

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

En fecha 9 de septiembre del 2014, el Agente de Cambio se vio afectado por un robo, en el que desconocidos penetraron en sus instalaciones y sustrajeron las disponibilidades. Ante este hecho, los accionistas realizaron un aporte de capital por RD\$ 10,000,000.00 con la finalidad de continuar operando. La Asamblea Extraordinaria está en proceso de revisión, y por esta razón no se le ha dado de baja al capital inicial de RD\$5,000,000, que estaba respaldado por las disponibilidades. Una vez aprobada la Asamblea Extraordinaria, será dado de baja el capital de RD\$ 5,000,000, y se restablecerá en RD\$ 10,000,000.00.

Los resultados del ejercicio 2014, se vieron afectados con una Perdida Extraordinaria por RD\$ 12,166,293, equivalente a las disponibilidades que fueron sustraídas en el robo.

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, 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 %.	4.00 %.	_____.	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\$ 5,000,000

Cuentas de orden de origen acreedor:

Contra cuenta de capital autorizado RD\$ 5,000,000

30.Ingresos y gastos financieros

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento

31.Otros ingresos (gastos) operacionales

	Al 31 de diciembre de: .	
	2014	2014
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	2,092,128	1,682,147
Diferencias de cambio	5,456	100,911
Ingresos diversos	0	0
	2,097,554	1,783,058
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios		0
Comisiones por cambio	-	- 0
Diferencias de cambio		
Gastos diversos	- 5,804	- 7,787
	-5,804	- 7,787

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)

32.Otros Ingresos (Gastos)

	<u>Al 31 de diciembre de.</u>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ganancia en venta de activos fijos		
Gastos por sanciones Superintendencia de Bancos	(15,000)	(10,000)
Faltantes de caja	0	0
Otros gastos	0	0
Perdida por asalto y robo		(12,166,293)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	<u>0</u>	<u>0</u>
Total, Otros Ingresos (Gastos) No Operacionales	RD\$ (15,000)	RD\$(12,276,293)
	=====	=====

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.

Concepto	2015	2014
<i>Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios</i>	1,401,031	1,632,738
<i>Seguros sociales</i>		
<i>Contribuciones a Planes de pensiones</i>	99,473	127,305
<i>Retribuciones con Pago basado en Acciones</i>		
<i>Otros gastos de Personal</i>	638,930	272,641
	2,139,434	2,032,684

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 LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.**

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						
Fondos interbancarios	8,462,605					8,462,605
Inversiones negociables y a vencimiento						
Cartera de crédito						
Deudores por aceptaciones						
Inversiones en acciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir*						
Activos diversos*	104,040					104,040
Total, Activos	8,566,645					8,566,645

Pasivos

Depósitos en instituciones						
Financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados a préstamo						
Otras Obligaciones por pagar						
Otros Pasivos**	2,797,603					2,797,603
Total, Pasivos	2,797,603					2,797,603

Razón de liquidez

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

**En moneda
Nacional**
3.006 %

**En moneda
extranjera**

Posición 5,769,042
A 15 días ajustada
A 30 días ajustada
A 60 días ajustada
A 90 días ajustada
Global (meses)

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.
LA VEGA, R. D.**

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	8,462,605	9,667,271
- Inversiones negociables y a vencimiento	0	0
- Cartera de crédito	0	0
- Inversiones en acciones	0	0
Pasivos:		
- Depósitos	0	0
- Valores en circulación	0	0
- Fondos tomados a préstamos	0	0
	<u>8,462,605</u>	<u>9,667,271</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 tiene obligaciones por pagar con los accionistas, por pagos realizados de la institución y pendientes de reembolsar al cierre.

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2015</u>	<u>2014</u>
Obligaciones con partes vinculadas	<u>RD\$ 2,605,979</u>	<u>RD\$ 2,790,524</u>

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.