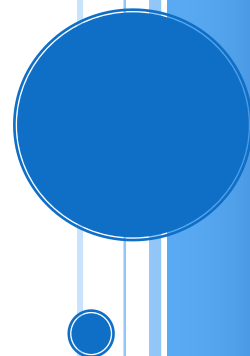


# AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.

*Memorias 2015*

República Dominicana



## Contenido

|                                                                |   |
|----------------------------------------------------------------|---|
| Acerca de la entidad .....                                     | 2 |
| Consejo de Administración .....                                | 2 |
| Asamblea General Ordinaria .....                               | 3 |
| Estructura organizacional.....                                 | 3 |
| Alcance del Mercado .....                                      | 3 |
| Logros y perspectivas próximo año .....                        | 3 |
| Informe de gestión .....                                       | 4 |
| Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2015 ..... | 5 |

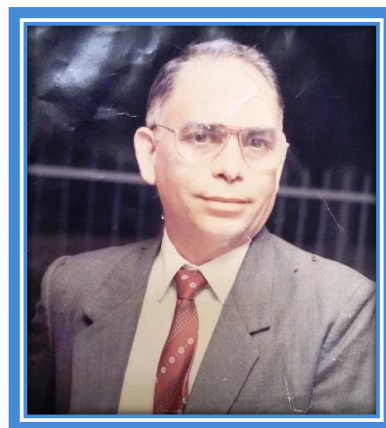
# Agente de Cambio Leonel, S. A.

A continuación, se presentan las Memorias Institucionales para el periodo terminado el 31 de diciembre del 2015, del Agente de Cambio Leonel, S. A.

## Acerca de la entidad

El Agente de Cambio Leonel, S. A. establecido en la calle Padre Adolfo Numero 34, de la ciudad de La Vega, República Dominicana.

Está constituida conforme a las leyes de la República Dominicana, y cuenta con sus credenciales de la Superintendencia de Bancos y Banco Central, para operar como Agente de Cambio, dirigida por su fundador y actual presidente Sr. Leonel Antonio Fernández Almonte, Desde su fundación hasta la actualidad, la empresa ha logrado establecerse como uno de los principales agentes de cambio de divisas en la ciudad de La Vega.



SR. LEONEL ANTONIO FERNÁNDEZ -  
FUNDADOR Y ACTUAL PRESIDENTE

## Consejo de Administración

Los estatutos constitutivos de la empresa establecen el modelo administrativo por un Consejo de Administración conformado por los accionistas:

|                                       |   |                     |
|---------------------------------------|---|---------------------|
| Leonel Antonio Fernández Almonte      | - | Presidente          |
| Elba Mercedes Fernández Fernández     | - | Vicepresidente      |
| Julio Rafael Fernández Fernández      | - | Administrador       |
| Joanna Altagracia Fernández Fernández | - | Miembro del Consejo |

## Asamblea General Ordinaria

Las Asambleas Extraordinaria para fines de aumento del capital autorizado están depositadas para fines de revisión en la Superintendencia de Bancos.

## Estructura organizacional

En la actualidad la institución cuenta con una estructura organizacional la cual está encabezada por el Presidente, quien funge como el administrador general. Bajo su mando se derivan los departamentos de contabilidad y finanzas, y el área de caja.

## Alcance del Mercado

El Agente de Cambio Leonel, S. A. gracias a sus años de experiencia y su buen servicio cuenta con una amplia cartera de clientes que abarcan diferentes provincias de la región del Cibao Central especialmente La Provincia y ciudad de La Vega y gran parte de los clientes pertenecen al sector comercial y público en general.

## Logros y perspectivas próximo año

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2015, se implementaron mejoras en cuanto a las tecnologías de la información y el área, lo cual incluyó nuevas automatizaciones en el sistema contable. En el primer cuatrimestre del 2016, está programada la segunda fase la cual incluye la instalación de un nuevo servidor de mayor capacidad y de nueva generación, lo que resultará en eficiencia al procesar las operaciones y salvaguardar la data de manera eficiente.

Otro de los objetivos para el 2016, es la capacitación del personal con el objetivo de enriquecer sus conocimientos y así aportar al desempeño de sus funciones en los departamentos de la empresa.

## Informe de gestión

La Vega, 20 de marzo de 2016

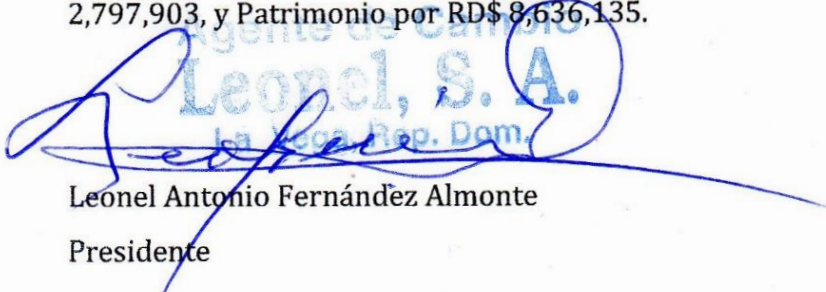
Distinguidos Miembros del Consejo:

Estamos presentando el informe del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015, con el resultado de las operaciones:

Las operaciones del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015 reflejaron un total de ingresos neto en operaciones por canje de divisas de RD\$ 2,091,750, los gastos operativos totalizaron RD\$2,880,422, contenidos de sueldos y compensaciones al personal RD\$ 2,139,434, los gastos por servicios contratados con terceros por un valor de RD\$ 156,010, el gasto por depreciación ascendió a RD\$ 23,130, y los otros gastos operativos ascendieron a RD\$ 561,848, los otros ingresos y gastos netos ascendieron a RD\$ 15,000.00. El resultado Neto de las Operaciones cerró con una pérdida de RD\$ 803,672.00.

El Balance General al 31 de diciembre de 2015 presenta un total de activos de RD\$ 8,462,605, contentivos de Disponibilidades con un total de RD\$ 8,462,605, activos fijos neto de depreciación por RD\$ 69,490. Y Otros activos por RD\$ 104,040.

El Balance General al 31 de diciembre de 2015 en la sección de pasivos y patrimonio, presenta un total de RD\$ 8,636,135, contenidos en pasivos por RD\$ 2,797,903, y Patrimonio por RD\$ 8,636,135.



Leonel Antonio Fernández Almonte  
Presidente

# Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2015

## **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 SALVEDADEES**

#### **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 auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría 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.armandonunezyasocs@hotmail.com](mailto:p.armandonunezyasocs@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.

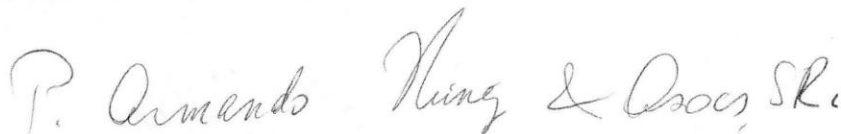
Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión de auditoría.

#### *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.



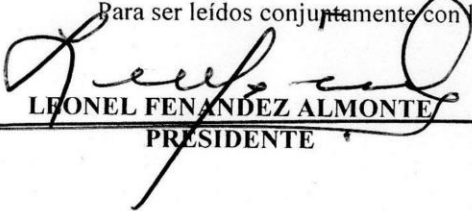
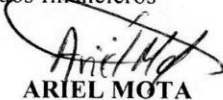
**P. ARMANDO NUÑEZ & ASOCS., SRL**

10 de marzo de 2016  
Santiago de los Caballeros

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

|                                                | Al 31 de diciembre          |                             |
|------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                | <u>2015</u>                 | <u>2014</u>                 |
| <b>ACTIVOS</b>                                 |                             |                             |
| <b>Fondos disponibles (nota 5)</b>             |                             |                             |
| Caja                                           | 8,460,755                   | 9,667,271                   |
| Bancos del país                                | 1,850                       | -                           |
| Bancos del extranjero                          | <u>8,462,605</u>            | <u>9,667,271</u>            |
| <b>Cuentas por cobrar (nota 10)</b>            |                             |                             |
| Cuentas por cobrar                             | <u>                    </u> | <u>                    </u> |
| <b>Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)</b> |                             |                             |
| Propiedad, muebles y equipos                   | 411,335                     | 411,335                     |
| Depreciación acumulada                         | <u>- 341,845</u>            | <u>- 318,716</u>            |
|                                                | <u>69,490</u>               | <u>92,619</u>               |
| <b>Otros Activos (nota 14 )</b>                |                             |                             |
| Cargos diferidos                               | 104,040                     | 104,040                     |
| Intangibles                                    | -                           | 95,000                      |
| Activos diversos                               | -                           | 95,000                      |
| Amortización acumulada                         | <u>-</u>                    | <u>- 95,000</u>             |
|                                                | <u>104,040</u>              | <u>104,040</u>              |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                        | <u>8,636,135</u>            | <u>9,863,930</u>            |
| <br>                                           |                             |                             |
| Cuentas contingentes (nota 28 )                |                             |                             |
| Cuentas de orden (nota 29 )                    | 5,000,000                   | 5,000,000                   |

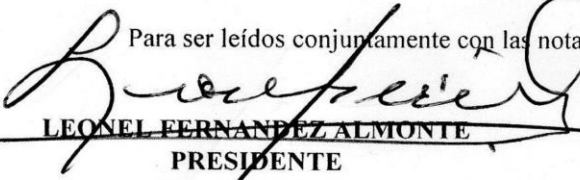
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

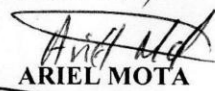
|                                                                                                                                             |                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br><b>LEONEL FERNANDEZ ALMONTE</b><br><b>PRESIDENTE</b> | <br><b>ARIEL MOTA</b><br><b>CONTADOR</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

|                                                | Al 31 de diciembre de |                  |
|------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
|                                                | <u>2015</u>           | <u>2014</u>      |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                    |                       |                  |
| <b>PASIVOS</b>                                 |                       |                  |
| <b>Fondos tomados a préstamo ( nota 18 )</b>   |                       |                  |
| De instituciones financieras del país          |                       |                  |
| De instituciones financieras del exterior      |                       |                  |
| Otros                                          |                       |                  |
|                                                | _____                 | _____            |
| <b>Aceptaciones en circulación (nota 19)</b>   |                       |                  |
| Impuesto sobre la renta                        | -                     | -                |
| <b>Otros pasivos (nota 20 ) (nota 38)</b>      | <u>2,797,903</u>      | <u>3,243,730</u> |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                        | <u>2,797,903</u>      | <u>3,243,730</u> |
| <br><b>PATRIMONIO NETO (nota 26)</b>           |                       |                  |
| 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     |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                   | <u>5,838,232</u>      | <u>6,620,200</u> |
| <br><b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>          | <u>8,636,135</u>      | <u>9,863,930</u> |
| <br><b>Cuentas contingentes (nota 28 )</b>     |                       |                  |
| Cuentas de orden (nota 29)                     | 5,000,000             | 5,000,000        |

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros,

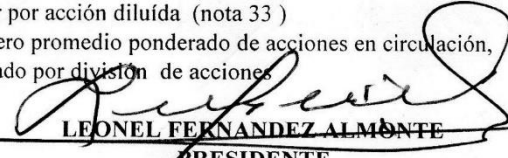
  
**LEONEL FERNÁNDEZ ALMONTE**  
**PRESIDENTE**

  
**ARIEL MOTA**  
**CONTADOR**

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

|                                                 | <b>Al 31 de diciembre</b> |                         |
|-------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                                 | <b><u>2015</u></b>        | <b><u>2014</u></b>      |
| <b>Otros ingresos operacionales (nota 31 )</b>  |                           |                         |
| 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>        |
| <b>Otros gastos operacionales (nota 31 )</b>    |                           |                         |
| Comisiones por servicios                        | -                         | -                       |
| Comisiones por cambio                           | -                         | -                       |
| Diferencias de cambio                           | - 5,804                   | - 7,787                 |
| Gastos diversos                                 |                           |                         |
|                                                 | <u>- 5,804</u>            | <u>- 7,787</u>          |
|                                                 | <b><u>2,091,750</u></b>   | <b><u>1,775,271</u></b> |
| <b>Gastos operativos</b>                        |                           |                         |
| 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>      |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                    | <b>- 788,672</b>          | <b>- 1,105,026</b>      |
| <b>Otros ingresos (gastos) (nota 32)</b>        |                           |                         |
| Otros ingresos                                  |                           |                         |
| Otros gastos                                    | - 15,000                  | - 12,176,293            |
|                                                 | <u>- 803,672</u>          | <u>- 13,281,319</u>     |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>             | <b>- 803,672</b>          | <b>- 13,281,319</b>     |
| Impuesto sobre la renta (nota 25)               | <u>-</u>                  | <u>-</u>                |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                  | <b>- 803,672</b>          | <b>- 13,281,319</b>     |

Valor por acción básico (nota 33 )  
 Valor por acción diluida (nota 33 )  
 Número promedio ponderado de acciones en circulación,  
 ajustado por división de acciones

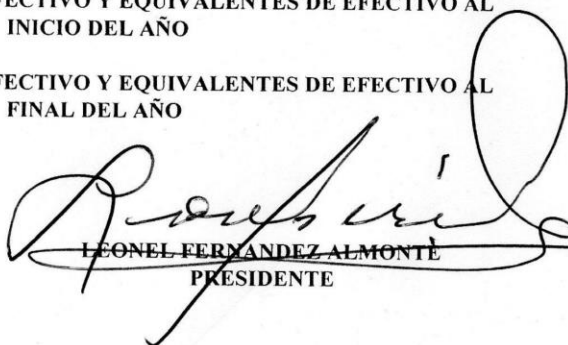
  
**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
 PRESIDENTE

  
**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\$)

|                                                                                | <b>Al 31 de diciembre</b> |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|
|                                                                                | <b>2015</b>               | <b>2014</b>         |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                  |                           |                     |
| 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              |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>      | <b>- 1,204,666</b>        | <b>- 13,048,199</b> |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                  |                           |                     |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos                                    | -                         | 53,800              |
| Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos                           |                           |                     |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>          | <b>-</b>                  | <b>53,800</b>       |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>                            |                           |                     |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos                                      |                           |                     |
| Operaciones de fondos pagados                                                  | -                         | -                   |
| Aportes de capital                                                             | -                         | 10,000,000          |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas                             |                           |                     |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b> | <b>-</b>                  | <b>10,000,000</b>   |
| <b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>     | <b>- 1,204,666</b>        | <b>- 3,101,999</b>  |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>                  | <b>9,667,271</b>          | <b>12,769,270</b>   |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>                   | <b>8,462,605</b>          | <b>9,667,271</b>    |

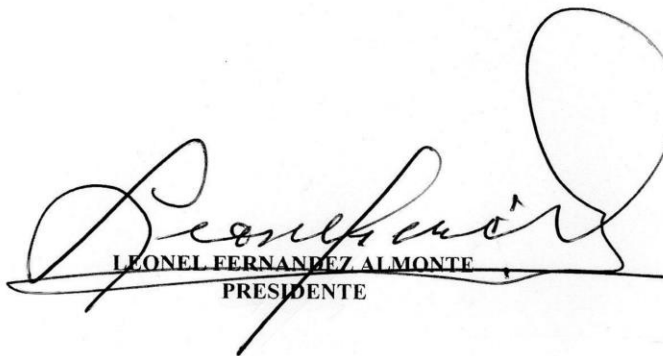
  
**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
 PRESIDENTE

  
**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\$)

|                                                                                                                                    | <u>Al 31 de diciembre</u> |                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|
|                                                                                                                                    | <u>2015</u>               | <u>2014</u>         |
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>       |                           |                     |
| Resultado del ejercicio                                                                                                            | - 803,672                 | - 13,281,319        |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b> |                           |                     |
| 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              |
| <b>Total de Ajustes</b>                                                                                                            | <b>- 400,994</b>          | <b>233,120</b>      |
| <b>Total Provisto en Operaciones</b>                                                                                               | <b>- 1,204,666</b>        | <b>- 13,048,199</b> |



**LEONEL FERNANDEZ ALMONTE**  
PRESIDENTE



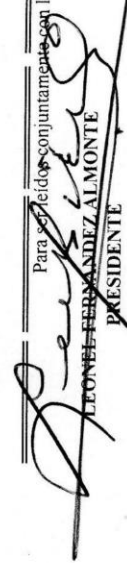
**ARIEL MOTA**  
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.  
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO  
(Valores en RDS)

|                                                                                         | Capital<br>Pagado | Reserva<br>Legal<br>Bancaria | Capital<br>Adicional<br>Pagado | Otras<br>Reservas<br>Patrimoniales | Superávit<br>por<br>Revaluación | Ganancias<br>(Pérdidas)<br>no realizada<br>en inversiones<br>disponibles<br>para venta | Resultados<br>Acumulados<br>de Ejercicios<br>Anteriores | Resultados<br>del Ejercicio | Total<br>Patrimonio |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|
| <b>Saldos al 1 de enero del 2014</b>                                                    | 5,000,000         |                              |                                | 248,674                            |                                 |                                                                                        | 4,460,654                                               | 192,191                     | 9,901,519           |
| Transferencia a resultados acumulados                                                   |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Aportes de capital                                                                      |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Superávit por revaluación                                                               |                   |                              | 10,000,000                     |                                    |                                 |                                                                                        | 192,191                                                 | 192,191                     |                     |
| Ganancia neta no realizada sobre<br>Inversiones en valores disponibles<br>para la venta |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             | 10,000,000          |
| Dividendos pagados:                                                                     |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Efectivo                                                                                |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Acciones                                                                                |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Resultado del ejercicio                                                                 |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Transferencia a otras reservas                                                          |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2014</b>                                               | 5,000,000         |                              |                                | 248,674                            |                                 |                                                                                        | 4,652,845                                               | 13,281,319                  | 13,281,319          |
| Ajustes de años anteriores                                                              |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        | 21,704                                                  |                             | 21,704              |
| Transferencia a resultados acumulados                                                   |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Aportes de capital                                                                      |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Superávit por revaluación                                                               |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Ganancia neta no realizada sobre<br>Inversiones en valores disponibles<br>para la venta |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Dividendos pagados:                                                                     |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Efectivo                                                                                |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Acciones                                                                                |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Resultado del ejercicio                                                                 |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| Transferencia a otras reservas                                                          |                   |                              |                                |                                    |                                 |                                                                                        |                                                         |                             |                     |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2015</b>                                               | 5,000,000         |                              |                                | 248,674                            |                                 |                                                                                        | 8,606,770                                               | 803,672                     | 5,838,232           |

Para ser leído conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
LEONEL FERNÁNDEZ 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 periodo, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, 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 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 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.

|                                             | Al 31 de diciembre de :<br>2014 |         | Al 31 de diciembre de :<br>2014 |           |
|---------------------------------------------|---------------------------------|---------|---------------------------------|-----------|
|                                             | US\$                            | RD\$    | US\$                            | RD\$      |
| <b>Activos</b>                              |                                 |         |                                 |           |
| Fondos disponibles                          | 9,507                           | 434,068 | 92,875                          | 4,114,363 |
| Cuentas por cobrar                          |                                 |         | 0                               | 0         |
| <b>Pasivos</b>                              |                                 |         |                                 |           |
| 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

|                                             | Al 31 de diciembre de :<br>2015 |         | Al 31 de diciembre de :<br>2014 |         |
|---------------------------------------------|---------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
|                                             | EUROS                           | RD\$    | EUROS                           | RD\$    |
| <b>Activos</b>                              |                                 |         |                                 |         |
| Fondos disponibles                          | 4,305                           | 215,362 | 9,160                           | 480,316 |
| Cuentas por cobrar                          |                                 |         |                                 | 0       |
| <b>Pasivos</b>                              |                                 |         |                                 |         |
| 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:

|                                 | Al 31 de diciembre de:<br>2015 | Al 31 de diciembre de:<br>2014 |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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**

|                                                        | Terrenos | Edificaciones | Mob y Equipos | Bienes tom. En Arrend financ. | Mejoras en Prop. Arrend. | Diversos Y Const. En proceso | Total   |
|--------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|---------|
| Valor bruto al 1ro. De enero de 2015                   |          |               | 411,335       |                               |                          |                              | 411,335 |
| Adquisiciones                                          |          |               |               |                               |                          |                              |         |
| Retiros                                                |          |               |               |                               |                          |                              |         |
| Revaluación                                            |          |               |               |                               |                          |                              |         |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2015                 |          |               | 411,335       |                               |                          |                              | 411,335 |
| Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2015           |          |               | 318,716       |                               |                          |                              | 318,716 |
| Gasto de depreciación                                  |          |               | 23,130        |                               |                          |                              | 23,130  |
| Retiro                                                 |          |               |               |                               |                          |                              |         |
| Provisión                                              |          |               |               |                               |                          |                              |         |
| Valor al 31 de Dic. De 2015                            |          |               | 341,645       |                               |                          |                              | 341,645 |
| Propiedad mueble y Equipos netos Al 31 de dic. De 2015 |          |               | 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:

|                                     | 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 | 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                     | 0                      | (45,000) |
| Total                               | 0                      | 0        |
| d) Activos diversos                 |                        |          |
| Bienes diversos                     | 0                      | 0        |
| Total, Otros Activos                | 104,040                | 104,040  |

**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                      |           |
| Obligaciones con partes relacionadas | 2,605,979              | 2,790,524 |
| Dividendos por pagar                 |                        | 0         |
| Acreedores diversos                  | 191,924                | 453,207   |
| Otras provisiones                    | 0                      | 0         |
| Total Otros Pasivos                  | 2,797,903              | 3,243,731 |

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<br>En RD\$ | 2014<br>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

|                                                | Acciones comunes |              |           |             | Reserva Legal |
|------------------------------------------------|------------------|--------------|-----------|-------------|---------------|
|                                                | Autorizadas      |              | Emitidas  |             | Bancaria      |
|                                                | Cantidad         | Monto (RD\$) | Cantidad  | Monto(RD\$) | Monto(RD\$)   |
| Saldo al 31 de<br>Diciembre del<br>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)

|                                                 | Al 31 de diciembre de. |                  |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                 | 2015                   | 2014             |
| 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     | 0                      | 0                |
| 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      |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios | 1,401,031 | 1,632,738 |
| Seguros sociales                                  |           |           |
| Contribuciones a Planes de pensiones              | 99,473    | 127,305   |
| Retribuciones con Pago basado en Acciones         |           |           |
| Otros gastos de Personal                          | 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<br>30 días | De 31<br>Hasta 90<br>días | De 91<br>Hasta un<br>año | De 1 a 5<br>años | Más de<br>5 años | Total            |
|--------------------------------------------|------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>       |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| <b>Activos</b>                             |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Fondos disponibles                         |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Fondos interbancarios                      | 8,462,605        |                           |                          |                  |                  | 8,462,605        |
| Inversiones negociables y a<br>vencimiento |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Cartera de crédito                         |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Deudores por aceptaciones                  |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Inversiones en acciones                    |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Rendimientos por cobrar                    |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Cuentas a recibir*                         |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Activos diversos*                          | 104,040          |                           |                          |                  |                  | 104,040          |
| <b>Total, Activos</b>                      | <u>8,566,645</u> |                           |                          |                  |                  | <u>8,566,645</u> |
| <b>Pasivos</b>                             |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Depósitos en instituciones                 |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Financieras del país y del<br>exterior     |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Valores en circulación                     |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Fondos tomados a préstamo                  |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Otras Obligaciones por pagar               |                  |                           |                          |                  |                  |                  |
| Otros Pasivos**                            | 2,797,603        |                           |                          |                  |                  | 2,797,603        |
| <b>Total, Pasivos</b>                      | <u>2,797,603</u> |                           |                          |                  |                  | <u>2,797,603</u> |

**Razón de liquidez**

|                    |           | En moneda<br>Nacional | En moneda<br>extranjera |
|--------------------|-----------|-----------------------|-------------------------|
| A 15 días ajustada |           | 3.006 %               |                         |
| A 30 días ajustada |           |                       |                         |
| A 60 días ajustada |           |                       |                         |
| A 90 días ajustada |           |                       |                         |
| <b>Posición</b>    | 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<br>Libros | Valor de<br>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.

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

**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.

## **P. Armando Núñez & Asocs., SRL**

Contadores Públicos Autorizados  
Calle Mella 93, Edif. Nicanor Peña Módulo 3  
Santiago de Los Caballeros, Rep. Dom.  
RNC- 1-02-32114-2

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

Al Consejo de Administración de  
**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**  
Ciudad. -

La auditoría de sus estados financieros correspondientes a los períodos contables terminados el 31 de marzo del 2015 y 2014, fue realizada con el propósito de expresar una opinión sobre dichos estados financieros básicos tomados en conjunto. La información suplementaria que se presenta para los propósitos de análisis e información adicional no es requerida como parte de los estados financieros auditados.

Los datos que se reportan fueron suministrados por la empresa y han sido sometidos a las pruebas y procedimientos mínimos, que, en modo alguno, significan la auditoría de los mismos, por lo que no emitimos opinión alguna acerca de la información suplementaria.

*P. Armando Núñez & Asocs. SRL*

10 de marzo del 2016

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, 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

|                                                      |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|
| Sueldos a empleados                                  | 1,401,031             |
| Bonificaciones                                       | -                     |
| Regalía pascual                                      | 31,632                |
| Vacaciones                                           | 41,035                |
| Seguro para el personal                              | 205,182               |
| Fondo pensiones                                      | 99,473                |
| Prestaciones laborales                               | 343,071               |
| Otros gastos para el personal                        | 18,010                |
|                                                      | <hr/> 2,139,434 <hr/> |
| Gastos por servicios externos                        |                       |
| Servicios de computacion                             | 53,810                |
| Servicios de auditoria                               | 100,200               |
| Otros servicios contratados                          | 2,000                 |
|                                                      | <hr/> 156,010 <hr/>   |
| Gastos de traslados y comunicaciones                 |                       |
| Mantenimiento y reparaciones equipo transporte       | -                     |
| Combustibles                                         | 167,954               |
| Gastos de pasajes y fletes                           |                       |
| Telefono telex y fax                                 | 104,143               |
| Total Gastos de Traslado                             | <hr/> 272,097 <hr/>   |
| Gastos de infraestructura                            |                       |
| Mantenimiento y reparaciones muebles y equipo        | 40,355                |
| Seguro sobre activo fijo                             | -                     |
| Depreciación activos fijos excepto equipo transporte | 23,130                |
| Alquiler del local                                   | -                     |
| Agua basura y energia electrica                      | 138,242               |
|                                                      | <hr/> 201,727 <hr/>   |
| Gastos diversos                                      |                       |
| Otros impuestos y tasas                              |                       |
| INFOTEP                                              | -                     |
| Materiales y utiles de oficina                       | 2,776                 |
|                                                      | <hr/> 2,776 <hr/>     |

**AGENTE DE CAMBIO LEONEL, S. A.**  
**INFORMACION COMPLEMENTARIA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

|                                        |                  |
|----------------------------------------|------------------|
| Suscripciones y afiliaciones           |                  |
| Aporte a otras instituciones           | 11,997           |
| Aporte a la Superintendencia de bancos | 25,000           |
| Infotep                                | -                |
| Propaganda y publicidad                |                  |
| Gastos de representacion               | -                |
| Gastos generales                       | 71,382           |
|                                        | <u>111,155</u>   |
|                                        | <u>2,880,423</u> |

**Información Complementaria Relacionada con el Estado de Situación Financiera**

**Informacion complementaria sobre la nota 20, y la nota 38**

Las Obligaciones con partes relacionadas, consta de reembolsos a accionistas pendientes al cierre, por concepto de pagos realizados por la institucion para gastos.

|                                            | <b>2015</b>           | <b>2014</b>           |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Oligaciones con partes relacionadas</b> |                       |                       |
| Leonel Fernandez                           | RD\$ 163,528          | RD\$ 348,073          |
| Julio Fernandez                            | <u>2,442,451</u>      | <u>2,442,451</u>      |
|                                            | <u>RD\$ 2,605,979</u> | <u>RD\$ 2,790,524</u> |

Los datos adicionales requeridos en la información complementaria no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de créditos

Inversiones en acciones

**No existen transacciones o pactos de recompra de créditos a instituciones ni a particulares**

Información Complementaria sobre la nota 16. Operaciones con partes vinculadas

No existen operaciones por concepto de compra o venta de divisas con partes vinculadas.