



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

COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

# MEMORIA ANUAL

# 2019



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

COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

## **CONTENIDO**

- 1. MENSAJE DE LA PRESIDENTE.**
- 2. NUESTRA HISTORIA.**
- 3. NUESTRO COMPROMISO**
- 4. CONSEJO DE DIRECTORES**
- 5. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES Y ESTADOS FINANCIEROS**



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

COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

### **1. MENSAJE DE LA PRESIDENTA**

Luego de un cordial saludo, actuando en nombre y representación de la Sociedad Agente de Cambio Santa Lucía, S. A., me complace presentarles la Memoria Anual y los Estados Financieros correspondiente al ejercicio fiscal del año 2019. Los Estados Financieros al cierre del 2019 fueron auditados por la firma P. Armando Núñez & Asocs., reconocida firma de auditores a nivel nacional.

Como la sociedad de servicios de compra y venta de divisas organizada que somos, estamos encaminados al logro de la aceptación y reconocimiento a nivel nacional, gracias al esfuerzo en conjunto de nuestro personal quienes con sus conocimientos, habilidades, disposición y sobre todo compromiso con la entidad y la sociedad

dominicana actúan en conformidad con las leyes y requerimientos de nuestro organismo regulador.

Reconocemos nuestra responsabilidad en relación con la presente comunicación y esperamos sea considerada como una herramienta valiosa para dar un mejor reconocimiento al lector sobre nuestra entidad, y así los clientes conserven la confianza hasta el momento demostrada para con nosotros continuando con la realización de sus acostumbradas transacciones y más aun sirviendo de portavoz ante la sociedad de nuestro excelente servicio y competitividad a la hora de hacer negocios.

Expresamos nuestra gratitud por la confianza que han depositado nuestros clientes y por el respaldo recibido de nuestros consejeros a la vez que expresamos nuestra satisfacción por los logros alcanzados. Sabemos que el próximo año 2020 será de grandes retos y estamos confiados que los pasos que hoy damos y la calidad y compromiso de nuestros colaboradores nos permitirán enfrentar con éxito esos retos y cosechar los frutos de nuestro esfuerzo.

CARMELINA GRULLÓN  
PRESIDENTE



**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA . S. A.**  
COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

## 2. NUESTRA HISTORIA

Agente de Cambio Santa Lucía, S. A., se consolida como tal en junio del 2005 bajo el registro No. Z1-114-1-00-2501, con la presidencia del Sr. Félix Dolores Marte Batista, quien desde entonces y hasta el año 2016 fungió como presidente de la misma, reemplazándolo la señora Carmelina Grullón Marte.

Desde sus inicios la empresa ha tenido como única y exclusiva actividad la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en nuestro país, ya sea en cheques o en efectivo. Nuestra entidad se fundó con un capital autorizado y pagado de RD\$5,000,000.00, pero hoy día cuenta con autorización para el uso RD\$30,000,000.00.

A lo largo de nuestra existencia hemos trabajado apegados a las leyes, normas y procedimientos dictados por los organismos reguladores de nuestro país,

apegados siempre a las disposiciones de la Ley Monetarias y Financiera No. 183-02 de fecha 21 de Noviembre de 2002, así como también el Reglamento Cambiario y por supuesto apegado a los requerimientos que hace la Superintendencia de Bancos, todo lo anteriormente mencionado en combinación con un excelente servicio al cliente es lo que nos ha permitido mantenernos en el mercado de forma.

Agente de Cambio Santa Lucía, S. A., es una entidad privada, con su único domicilio ubicado en la Avenida Las Carreras esq. Sabana Larga, Apto. O-74, Santiago, Rep. Dom. Inscrita en Dirección General de Impuestos Internos bajo el RNC No. 130050244 y regularizada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, cuyo único objetivo es la compra y venta de divisa.



**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA . S. A.**  
COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

### **3. NUESTRO COMPROMISO**

#### **Misión.**

Crear valor de forma sostenible en el desarrollo de nuestras actividades, para la sociedad, Clientes y accionistas, siendo el agente de cambio líder en servicio cambiario para micro y pequeñas empresas así como también para las personas físicas que reciben remesas familiares, mediante el ofrecimiento de un servicio confiable y eficiente que permita el desarrollo del sistema cambiario nacional.

#### **Visión.**

Ser una empresa reconocida como líder en cambio de divisas a nivel nacional, por parte de sus clientes, empleados y todos los grupos de interés relacionados con la actividad de la compañía.

#### **Valores.**

- Entender que aporta valor para nuestros clientes y focalizarnos en proporcionar ese valor en todo lo que hacemos.
- Enfoque en el desarrollo del negocio a largo plazo sin perder de vista la necesidad de obtener continuamente resultados sólidos para nuestro país.
- Mejora continua hacia la excelencia como forma de trabajar, evitando los cambios drásticos y repentinos.
- Esforzarnos en cumplir las expectativas de nuestros clientes, pensando con antelación lo que puedan necesitar.
- Compromiso con una sólida ética laboral, integridad y honestidad, así como con el cumplimiento de la legislación aplicable y los principios, políticas y estándares del agente.



**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA . S. A.**  
COMPR Y VENTA DE DIVISAS

#### **4. CONSEJO DE DIRECTORES**

El Consejo de Directores, principal órgano de administración del agente, y como tal ha sido conformado para aprovechar la experiencia financiera y comercial de los integrantes de nuestro grupo empresarial. El mismo está integrado por:

**Carmelina Grullón Marte**  
**Presidente**

**Eduardo del Carmen Grullón Núñez**  
**Vicepresidente**

**Yaniri Jiménez**  
**Secretaria**



**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCÍA. S. A.**  
COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **AUDITADOS**

### **2019**



**P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.**  
Audidores y Consultores Financieros

**Informe Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración y Accionistas de  
AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S.A.  
Ciudad.-

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Santa Lucía, S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Santa Lucía, S.A. al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

**Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las normas internacionales de auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.



**P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.**  
**Audidores y Consultores Financieros**

13 de marzo de 2020  
Santiago de los Caballeros

Página 2

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

**OTRO ASUNTO**

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

**OTRA INFORMACION**

La Gerencia es responsable por la otra información. La otra información comprende las informaciones requeridas y ampliadas sobre las informaciones financieras. La información no incluye nuestra opinión

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra Información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información indicada anteriormente, y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos con la auditoría o pareciera que hay un error material. Si basados en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe un error material, en esa otra información, estamos obligados a informar ese hecho. No tenemos nada que informar sobre ese hecho.



**P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.**  
Audidores y Consultores Financieros

13 de marzo de 2020  
Santiago de los Caballeros

Página 3

**Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.**

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

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

Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las normas internacionales de auditoría siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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



**P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.**  
**Audidores y Consultores Financieros**

13 de marzo de 2020  
Santiago de los Caballeros

Página 4

- . Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales de estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoria para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- . Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean apropiados para las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- . Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- . Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestros informes de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- . Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- . Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoria planificada y los hallazgos de auditoria significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoria.



**P. Armando Núñez & Asociados, S. R. L.**  
Audidores y Consultores Financieros

13 de marzo de 2020  
Santiago de los Caballeros

Página 5

. También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se pueda esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia, y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

. De los asuntos comunicamos a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoria de los estados financieros del periodo actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoria a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe, porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés publico de dicha comunicación.

P. ARMANDO NÚÑEZ & ASOCIADOS, S.R.L.  
Registro ICPARD-99061  
No. de registro en la SIB A-025-2501

C.P.A. Jorge Luis Núñez Espinal  
Socio Ejecutivo  
Registro ICPARD 1031



Santiago de los Caballeros  
13 de marzo de 2020

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (nota 5)</b>		
Caja	6,880,011	6,639,346
Bancos del país	-	2,259
Bancos del extranjero		
	<b>6,880,011</b>	<b>6,641,605</b>
<b>Cuentas por cobrar (nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	-	-
	-	-
<b>Propiedad, muebles, y equipos (nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	175,723	171,170
Depreciación acumulada	- 139,483	- 128,161
	<b>36,240</b>	<b>43,009</b>
<b>Otros Activos (nota 14 )</b>		
Cargos diferidos		
Intangibles	-	-
Activos diversos	175,937	176,717
Amortización acumulada	-	-
	<b>175,937</b>	<b>176,717</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>7,092,188</b>	<b>6,861,331</b>
Cuentas contingentes (nota 28 )	-	-
Cuentas de orden (nota 29 )	30,000,000	30,000,000

  
**CARMELINA GRULLON**  
 PRESIDENTE

  
**SORAIDA TAVAREZ**  
 CONTADOR



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</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	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
<b>Aceptaciones en circulación ( nota 19 )</b>	-	-
Impuesto sobre la renta por pagar	132,653	199,916
<b>Otros pasivos ( nota 20 )</b>	-	85,508
	<hr/>	<hr/>
	-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>132,653</b>	<b>285,424</b>
<b>PATRIMONIO NETO ( nota 26 )</b>		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Reserva legal bancaria	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	101,548	82,371
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,493,576	952,356
Resultado del ejercicio	364,411	541,180
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>6,959,535</b>	<b>6,575,907</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>7,092,188</b>	<b>6,861,331</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Cuentas contingentes ( nota 28 )	-	-
Cuentas de orden ( nota 29 )	30,000,000	30,000,000

*Carmelina S*  
**CARMELINA GRULLON**  
 PRESIDENTE

*Soraida F*  
**SORAIDA FAVAREZ**  
 CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	2,136,151	2,251,834
Diferencias de cambio		102
Ingresos diversos	-	-
	2,136,151	2,251,936
<b>Otros gastos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios	- 1,072	- 1,017
Comisiones por cambio		
Diferencias de cambio	- 9,812	
Pérdidas por cambio	- 891	- 1,505
Gastos diversos	-	-
	- 11,775	- 2,522
	2,124,376	2,249,414
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32 )	- 1,356,569	- 1,224,923
Servicio de terceros	- 87,320	- 100,300
Depreciación y amortizaciones	- 11,321	- 14,336
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	- 132,926	- 140,276
	- 1,588,136	- 1,479,835
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>536,240</b>	<b>769,579</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 32)</b>		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	- 20,000	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>516,240</b>	<b>769,579</b>
Impuesto sobre la renta (nota 25)	- 132,652	- 199,916
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>383,588</b>	<b>569,663</b>
Valor por acción básico (nota 33 )		
Valor por acción diluída (nota 33 )		
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones		

*Carmelina Grullon*  
**CARMELINA GRULLON**  
**PRESIDENTE**

*Soraida Tavaréz*  
**SORAIDA TAVAREZ**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,136,151	2,251,834
Diferencias de cambio	- 9,812	102
Gastos generales y administrativos pagados	- 1,862,237	- 1,428,754
Otros gastos operacionales pagados	- 1,963	- 2,522
Otros ingresos	-	-
Otros gastos no operacionales	- 20,000	-
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Ajustes de años anteriores	40	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	780	- 54,580
Cuentas por cobrar	-	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<u>242,959</u>	<u>766,080</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 4,553	-
Adquisición de otros activos	-	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>	<u>- 4,553</u>	<u>-</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	-
Operaciones de fondos pagados	-	-
Aportes de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<u>238,406</u>	<u>766,080</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>6,641,605</u>	<u>5,875,525</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u>6,880,011</u>	<u>6,641,605</u>

*Carmelina Grullon*  
**CARMELINA GRULLON**  
 PRESIDENTE



*Soraída Tavares*  
**SORAIDA TAVAREZ**  
 CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	383,588	569,663
	-	-
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		
Provisiones:		
Ajustes de ejercicios anteriores	40	-
Depreciaciones y amortizaciones	11,321	14,336
Impuesto sobre la renta diferido , neto	-	-
Pasivos diversos	- 152,770	236,661
Cuentas a recibir	-	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	780	- 54,580
<b>Total de Ajustes</b>	<u>- 140,629</u>	<u>196,417</u>
<b>Total Provisto en Operaciones</b>	<u>242,959</u>	<u>766,080</u>

  
**CARMELINA GRULLON**  
**PRESIDENTE**



  
**SORAIDA TAVAREZ**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO SANTA LUCIA, S. A.**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO**  
 (Valores en RDS)

	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
<b>Saldo al 1 de enero del 2018</b>	5,000,000			53,888			827,360	124,996	6,006,244
Transferencia a resultados acumulados									
Aportes de capital									
Superávit por revaluación								124,996	
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta								-	
Dividendos pagados: Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio									
Transferencia a otras reservas									
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2018</b>	5,000,000			82,371			952,356	541,180	6,575,907
Ajustes de años anteriores							40		
Transferencia a resultados acumulados									
Aportes de capital									
Superávit por revaluación									
Ganancia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados: Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio									
Transferencia a otras reservas									
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2019</b>	5,000,000			19,177			1,493,576	364,411	6,959,535

*Carmelina*  
**CARMELENA CRULLON**  
 PRESIDENTE

*Soraida*  
**SORAIDA IVAREZ**  
 CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros





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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

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

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

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil (años)</i>	<i>Método</i>
Terreno		No es depreciable
Edificaciones	20	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual

- j) **Bienes realizables y adjudicados**

El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos años para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencidos dichos plazos deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados se sigue el régimen transitorio de ocho años el 1995 (seis años en 1994) permitidos.

- k) **Cargos diferidos.**  
Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.
- l) **Intangibles.**  
El Agente de Cambio no posee activos intangibles

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

- m) **Activos y pasivos en moneda extranjera.**  
Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registra contra los resultados del periodo. De la misma manera los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.
- n) **Costos de beneficios de empleados;**  
Los beneficios a empleados consisten las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo de la Rep. Dominicana, estas consisten en el salario, vacaciones, regalía pascual, están afiliados con las Aseguradoras de Riesgos de Salud (ARS) y Aseguradoras de Fondos de Pensiones (AFP).
- o) **Valores en circulación**  
El Agente de Cambio no tiene emitidos títulos o documentos en circulación
- p) **Reconocimiento de ingresos y gastos.**  
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo, los Agentes de Cambio no tienen permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.
- q) **Provisiones**  
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperarlos es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.
- r) **Impuesto Sobre la Renta.**  
Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.
- s) **Información financiera por segmentos.**  
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.
- t) **Baja en un activo financiero.**  
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero
- u) **Deterioro del valor de los activos.**  
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.
- v) **Contingencias**  
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.
- w) **Utilidad por acción**  
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período.

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**w) Utilidad por acción (continuación)**

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

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

*El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el periodo, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo, debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del periodo contable.*

*Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, warrants, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esta cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.*

**x) Reclasificación de partidas.**

No se han reclasificado partidas en los estados financieros que se presentan.

**y) Diferencias significativas con NIIF.**

**No existen diferencias significativas con las NIIF**

**z) Nuevos pronunciamientos contables.**

No existen nuevos pronunciamientos contables que afecten los estados que se acompañan

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**3. Cambios en las Políticas Contables**

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

**4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

**Monedas en dólares**

A continuación, se presentan los rubros de Estado de Situación Financiera, para las monedas en dólares US\$52.9742 para 2019 y US\$50.4017 para 2018. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre del período en moneda extranjera.

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>		<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	2019		2018	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles	26,718	1,414,042	6,512	328,216
Cuentas por cobrar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Pasivos</b>				
Otros pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	<u>26,718</u>	<u>1,414,042</u>	<u>6,512</u>	<u>328,216</u>

**Monedas en Euros**

A continuación, se presentan los rubros de Estado de Situación Financiera, para las monedas en euro para 2019 EU\$ 58.2919 y para el 2018 EU\$ 57.35. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre del período en moneda extranjera.

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>		<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	2019		2018	
	<u>EU\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>EU\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles	800	46,625	50	2,867
Cuentas por cobrar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Pasivos</b>				
Otros pasivos	<u>00</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Posición larga (corta) de moneda Extranjera	<u>800</u>	<u>46,625</u>	<u>50</u>	<u>2,867</u>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**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>2019</u>	<u>2018.</u>
Efectivo en caja	6,880,011	6,639,346
Efectivo en bancos del país	0	2,259
Efectivo en bancos del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>6,880,011</u>	<u>6,641,605</u>

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

**6. Fondos interbancarios**

No aplica

**7. Inversiones en negociables y a vencimiento**

No aplica

**8. Cartera de Créditos**

No aplica

**9. Aceptaciones bancarias**

No aplica

**10. Cuentas por cobrar**

No tiene balances al cobro.

**11. Bienes recibidos en recuperación de créditos**

No aplica

**12. Inversiones en acciones**

No aplica

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**13. Propiedad, muebles y equipos**

	Terrenos	Edificación	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 2018			171,170			0	171,170
Adquisiciones			4,553			0	4,553
Retiros							
Revaluación							
Valor bruto al 31 de diciembre de 2018			175,723			0	175,723
Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2019			128,161			0	128,161
Gasto de depreciación			11,321			0	11,321
Retiro							
Provisión							
Valor al 31 de Dic. De 2019			139,483			0	139,483
Propiedad muebles y Equipos netos Al 31 de dic. De 2019			36,240			0	36,240

**14. Otros activos**

Este grupo está representado por lo siguiente:

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido	0	0
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	175,937	176,717
Cargos diferidos	0	
Plan de pensiones		
Otros cargos diferidos	0	0
c) Intangible		
Gastos de org. e instalación	0	0
Amort. gastos org. e instalación	0	0
Software	0	0
Amort. Software	0	0
Total	175,937	176,717
d) Activos diversos		
Bienes diversos	0	0
Total Otros Activos	<u>175,937</u>	<u>176,717</u>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**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>2019</u>	<u>2018</u>
Obligaciones financieras a la vista	0	0
Dividendos por pagar	0	0
Impuesto sobre la renta por pagar	132,653	199,916
Acreedores diversos	0	0
Otras provisiones	<u>0</u>	<u>85,508</u>
Total Otros Pasivos	<u>32,653</u>	<u>204,414</u>

**21. Obligaciones subordinadas**

El Agente de Cambio no posee obligaciones subordinadas

**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 2019 resultaron en una Beneficio antes de impuestos de RD\$ 518,842, y al compensar el 20% de la pérdida del período 2017 por un monto de RD\$ 24,999, así como los ajustes por diferencias cambiarias entre Banco Central y DGII, resulta una utilidad imponible de RD\$ 493,143.00 al aplicar la Tasa Impositiva de 27%, resultó en un impuesto Causado de RD\$ 133,149.00

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>En RD\$</b>	<b>En RD\$</b>
<i>Resultados antes del impuesto sobre la renta</i>	<b>516,240</b>	<b>769,579</b>
<i>Más (menos) partidas que provocan</i>		
<i>Diferencias:</i>		
<i>Permanentes:</i>		
<i>Ingresos exentos</i>		
<i>Intereses ganados en el Banco Central</i>		
<i>Impuestos retribuciones complementarias</i>		
<i>Cargos del Banco Central de la República Dominicana</i>		
<i>Otras partidas no deducibles</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<b>516,240</b>	<b>769,579</b>
<i>De tiempo:</i>		
<i>Diferencia en gastos de depreciación Fiscal</i>		
<i>Compensación de pérdida 2017 (20% de RD\$ 124,996)</i>		<b>(24,999)</b>
<i>Efecto diferencia en tasa cambiaria</i>	<b>67</b>	<b>(4,150)</b>
<i>Aumento neto en la provisión para cartera de créditos</i>		
<i>Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, muebles y equipos</i>		
<i>Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos. en rec.de créditos</i>		
<i>Disminución de la provisión para Prestaciones laborales, neto</i>		
<i>Aumento (disminución) de otras Provisiones, neto</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Renta neta imponible</i>	<b>517,307</b>	<b>740,430</b>

**El impuesto sobre la renta de los años 2019 y 2018, están compuestos de la siguiente manera:**

<i>Corriente</i>	132,653	199,842
<i>Diferido (*)</i>		
<i>Crédito impositivo</i>	175,937	176,717
<i>Tasa impositiva</i>	27%	27%

*(\*) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no surgieron diferencias de tiempo.*

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**26. Nota relativa al Patrimonio**

	<u>Acciones comunes</u>				<u>Reserva Legal Bancaria</u> Monto(RD\$)
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto(RD\$)	
Saldo al 31 de Diciembre del 2019 y 2018	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000	

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

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

El Agente de Cambio ha apoderado una oficina de abogados para realizar el aumento del capital suscrito y pagado a RD\$ 8, 400,000.00 como lo requiere la normativa vigente.

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

El Beneficio Neto del ejercicio ascendieron a RD\$383,588.00 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores luego de separar la reserva legal del 5% para el 2019 por un monto de RD\$ 19,177.00

No hay aportes para futuro aumento de capital.

No se ha distribuido dividendos

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

La Reserva Legal es de RD\$ 101,548.00 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 República Dominicana.

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**27. Límites legales y relaciones técnicas**

Concepto del límite	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Déficit
Inversiones en entidades Financieras del exterior	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades No financieras	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Inversiones en entidades de Apoyo y serv. Conexos	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Propiedad, Muebles y Equipo	100 %	1.95 %	_____.	_____.	_____.
Contingencias	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Financiamiento en moneda Extranjera	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Reserva Legal Bancaria	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.
Captaciones	_____.	_____.	_____.	_____.	_____.

**28. Nota Relativa a Compromisos y Contingencias**

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

**29. Nota Relativa a Cuentas de Orden**

Las cuentas de orden que se mantienen, consisten en:

Cuentas de orden de origen deudor:	
Capital Autorizado	RD\$ 30,000,000
Cuentas de orden de origen acreedor:	
Contra cuenta de capital autorizado	RD\$ 30,000,000

**30. Ingresos y gastos financieros**

El Agente de Cambio no tiene operaciones de financiamiento

**31. Otros ingresos (gastos) operacionales**

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios		
Comisiones por cambio	2,136,151	2,251,834
Diferencias de cambio	0	102
Ingresos diversos	<u>0</u>	<u>0</u>
	2,136,151	1,391,410
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	-1,072	-1,017
Diferencias de cambio	-9,812	0
Perdidas por cambio	-891	-1,505
Gastos diversos	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>-11,775</u>	<u>2,522</u>
	<u>2,124,376</u>	<u>2,249,414</u>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**32. Otros Ingresos (Gastos)**

	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
Ganancia en venta de activos fijos	0	0
Reembolso Seguridad Social		0
Gastos por sanciones Superintendencia de Bancos	0	0
Faltantes de caja	0	0
Otros gastos		0
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	0	0
Total Otros Ingresos (Gastos) No Operacionales	0	0

**33. Remuneraciones y beneficios sociales**

A continuación, se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el período, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

<i>Concepto</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
<i>Sueldos, salarios y Participaciones en Beneficios</i>	<i>1,087,878</i>	<i>1,089,542</i>
<i>Seguros sociales</i>		
<i>Contribuciones a Planes de pensiones</i>	<i>168,691</i>	<i>135,381</i>
<i>Retribuciones con Pago basado en Acciones</i>		
<i>Otros gastos de Personal</i>		
	<i>1,356,569</i>	<i>1,224,923</i>

**34. Utilidad por acción**

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

**35. Evaluación de riesgos**

Riesgo de tasas de interés

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

35. Evaluación de riesgos (continuación)

Riesgo de liquidez

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

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 Hasta 90 días</u>	<u>De 91 Hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	6,880,011					6,880,011
Fondos interbancarios						
Inversiones negociables y a Vencimiento						
Cartera de crédito						
Deudores por aceptaciones						
Inversiones en acciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir*						
Activos diversos*		<u>175.937</u>				<u>175.937</u>
<b>Total Activos</b>	<u>7,055.948</u>					<u>7,055.948</u>

**Pasivos**

Depósitos en instituciones Financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados a préstamo						
Otras Obligaciones por pagar						
Otros Pasivos**		<u>132.653</u>				<u>132.653</u>
<b>Total Pasivos</b>		<u>132.653</u>				<u>132.653</u>

**Razón de liquidez**

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

**En moneda  
Nacional**  
53.19%

**En moneda  
extranjera**

**Posición**

A 15 días ajustada 6,923,295

A 30 días ajustada  
A 60 días ajustada  
A 90 días ajustada  
Global (meses)

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACION)**

**36. Valor razonable de los instrumentos financieros**

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

	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor de Mercado</b>
Activos financieros:		
- Efectivo y equivalentes de efectivo	6,880,011	6,880,011
- Inversiones negociables y a vencimiento	0	0
- Cartera de créditos	0	0
- Inversiones en acciones	0	0
Pasivos:		
- Depósitos	0	0
- Valores en circulación	0	0
- Fondos tomados a préstamos	0	0
	<u>6,880,011</u>	<u>6,880,011</u>

**37. Información financiera por segmentos**

El Agente de Cambio no posee Sucursales

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de las del sector financiero.

**38. Operaciones con partes vinculadas**

El Agente de Cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas

**39. Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social,

**40. Transacciones no monetarias**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 13 de marzo de 2020, 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.