

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
VALORES EN RD\$

INDICE

PAG.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

BALANCE GENERAL

ACTIVOS	1
PASIVOS Y PATRIMONIO	2
ESTADOS DE RESULTADOS	3
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO	4
CONCILIACIÓN ENTRE EL RESULTADO NETO DEL PERIODO Y EL FLUJO DE EFECTIVO NETO PROVISTO POR (USADO EN) LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	5
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1.	ENTIDAD	7
NOTA 2.	PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	7
NOTA 3.	CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES	8
NOTA 4.	DISPONIBILIDADES	9
NOTA 5.	INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	9
NOTA 6.	CARTERA DE CREDITOS	9
NOTA 7.	PROVISIONES SOBRE ACTIVOS RIESGOSOS	10
NOTA 8.	INVERSIONES EN ACCIONES	10
NOTA 9.	CUENTAS POR COBRAR	10
NOTA 10.	INFORMACIÓN DEL VALOR DEL MERCADO	10
NOTA 11.	PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS	10
NOTA 12.	OTROS ACTIVOS	10



[Handwritten signature]

INDICE (CONTINUACIÓN)

	PAG.
NOTA 13. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERA Y EXPOSICION ARIESGO CAMBIARIO	11
NOTA 14. RIESGO DE TASA DE INTERES	11
NOTA 15. RIESGO DE LIQUIDEZ	11
NOTA 16. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS	11
NOTA 17. LIMITES Y RELACIONES TÉCNICAS	12
NOTA 18. DEPOSITOS Y VALORES EN CIRCULACIÓN	12
NOTA 19. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS	12
NOTA 20. OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR	12
NOTA 21. OTROS PASIVOS	12
NOTA 22. IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12
NOTA 23. PATRIMONIO	13
NOTA 23. PATRIMONIO (CONTINUACION)	14
NOTA 24. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS	15
NOTA 25. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	15
NOTA 26. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES	15
NOTA 27. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES	15
NOTA 28. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES	15
NOTA 29. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES	16
NOTA 30. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE	16
NOTA 31. OTRAS REVELACIONES	16



M

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Santiago, 02 de marzo del 2019

**Al Consejo de Administración y Accionistas de
Agente de Cambio Marve, S. A.
Ciudad.**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Marve, S. A. que comprende el balance general al 31 de diciembre del 2018 y los estados conexos de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto por el 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 antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Agente de Cambio Marve, S. A. al 31 de diciembre del 2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamentos de Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. 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 al Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos Claves de la Auditoría

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

Otro Asunto

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



Otra información

La administración es responsable de la otra información, la cual comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Nuestra opinión no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto.

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), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

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

Los responsables del gobierno están o 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 errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control Interno.

- Obtenemos un entendimiento del control Interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizados y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones 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 de Agente de Cambio Marve, S. A. en relación con, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



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 puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, 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 público de dicha comunicación.

SERVICIOS TECNICOS CONTABLES MABISA S. R. L.
Registro de Auditores Externos SIB No. A-117-2501



C. P. A. Víctor Martínez B.
No. 012245 registro en el ICPARD
22 de marzo de 2007

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

	Al 31 de Diciembre de	
	2018	2017
ACTIVOS		
Fondo disponibles (nota 4)		
Caja	11,006,450	10,775,013
Bancos del país	0	0
Bancos del extranjero	0	0
	11,006,450	10,775,013
Propiedades, muebles y equipos (nota 11)		
Propiedades, muebles y equipos	2,296,259	2,296,259
Depreciación acumulada	(2,074,986)	(2,001,228)
	221,273	295,031
Otros Activos (nota 12)		
Cargos diferidos	65,387	76,376
	65,387	76,376
TOTAL DE ACTIVOS	11,293,110	11,146,420

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



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

	<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamo (nota 19)		
De instituciones financieras del país	0	0
	0	0
Otros pasivos (nota 21)	126,681	127,089
	126,681	127,089
TOTAL DE PASIVOS	126,681	127,089
PATRIMONIO NETO (nota 23)		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	22,549	22,549
Resultados acum. de ejercicios anteriores	996,782	794,952
Resultados del ejercicio	147,098	201,830
TOTAL PATRIMONIO NETO	11,166,429	11,019,331
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	11,293,110	11,146,420

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en ley 183-02, Artículo 52, literal h, y los Reglamentos de aplicación dispuestos por el Organismo Regulador y Supervisor


Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




Leonardo Contreras
 Contador

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos financieros (nota 25)		
Intereses por inversiones negociables y a	0	0
	0	0
Gastos financieros (nota 25)		
Intereses y comisiones por financiamiento	0	0
	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	0	0
Otros ingresos operacionales (nota 26)		
Comisiones por cambio	3,402,013	3,323,901
Diferencias de cambio	0	0
Ingresos diversos	0	0
	3,402,013	3,323,901
Otros gastos operacionales (nota 26)		
Comisiones por servicios	0	0
Diferencias de cambio	(12,782)	0
	(12,782)	0
Resultado Operacional Bruto	3,389,231	3,323,901
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nc	(2,732,397)	(2,453,970)
Servicios de terceros	(313,538)	(458,644)
Depreciación y Amortizaciones	(73,758)	(98,344)
Otros gastos	(67,215)	(50,338)
	(3,186,908)	(3,061,296)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	202,323	262,605
Otros ingresos (gastos) no Operacionales (nota 27)		
Otros ingresos	0	13,999
	0	13,999
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	202,323	276,604
Impuesto sobre la renta (nota 22)	(55,225)	(74,774)
	(55,225)	(74,774)
RESULTADO DEL EJERCICIO	147,098	201,830

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




Leonardo Contreras
 Contador

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

	Años terminados al	
	31 de Diciembre de	
	2018	2017
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos financieros cobrados	0	0
Otros ingresos operacionales cobrados	3,402,013	3,323,901
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	0	0
Gastos generales y administrativos pagados	(3,186,908)	(3,061,296)
Otros gastos operacionales pagados	(12,782)	0
Impuesto sobre la renta pagado	(55,225)	(74,774)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	84,339	179,682
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación	231,437	367,513
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (Disminución) en inversiones	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	0	0
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de inversión	0	0
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Aportes de capital	0	0
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	231,437	367,513
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	10,775,013	10,407,500
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	11,006,450	10,775,013


Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




Leonardo Contreras
 Contador

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	147,098	201,830
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Otras Provisiones	10,989	(11,075)
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	0	0
Otras provisiones	(408)	78,414
Depreciaciones y amortizaciones	73,758	98,344
Ajuste años anteriores	0	0
Impuesto sobre la renta (amnistía)	0	0
Total de ajustes	84,339	165,683
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	231,437	367,513

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




Leonardo Contreras
 Contador

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

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Ganancias (Perdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero del 2017	10,000,000	-	-	22,549	-	877,817	(82,865)	10,817,501
Ajustes Años Anteriores								
Aportes para aumento de capital						-		-
Transferencia a resultados acumulados						(82,865)	82,865	-
Resultado del ejercicio						201,830	201,830	201,830
Transferencia a otras reservas								-
Saldos al 31 de diciembre del 2017	10,000,000	-	-	22,549	-	794,952	201,830	11,019,331
Ajustes Años Anteriores								
Transferencia a resultados acumulados						201,830	(201,830)	-
Aportes de capital								-
Superávit por revaluación								-
Ganacia neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta								-
Dividendos pagados:								-
Efectivo								-
Acciones								-
Resultado del ejercicio							147,098	147,098
Transferencia a otras reservas								-
Saldos al 31 de diciembre del 2018	10,000,000	-	-	22,549	-	996,782	147,098	11,166,429

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




 Leonardo Contreras
 Contador

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016

NOTA 1.- ENTIDAD

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A., es una sociedad anónima, constituida y organizada en fecha 15 de abril del 2005 y existente de conformidad con las leyes de la República Dominicana, con su domicilio y asiento social en la Avenida Juan Pablo Duarte, plaza Corona Modulo 03 de esta ciudad de Santiago de los Caballeros, y autorizada por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y de la Superintendencia de Bancos en fecha de 1 de agosto del 2006.

El objetivo principal de su creación es comprar, vender, cambiar o negociar, acciones, bonos, obligaciones y valores en todos los mercados, nacionales y extranjeros, emitidos por cualesquiera clase de persona, instituciones, organismos y sociedades, de derecho privado o de derecho público y todo lícito comercio.

En enero 2007 inició sus operaciones financieras de acuerdo a las normas dictadas por la Junta Monetaria.

Su presidente es el señor Moisés Daniel Céspedes Sosa.

Sus libros de contabilidad son adecuados a las actividades de la empresa, su cierre comercial es al 31 diciembre de cada año.

NOTA 2. -PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A) Registros contables:

Los estados financieros adjuntos fueron preparados con el único propósito de cumplir las resoluciones dictadas por las autoridades reguladoras de las instituciones financieras y las leyes bancarias de la República Dominicana. La base requerida para este propósito es que los intereses y comisiones si existen se reconozcan como ingreso utilizando el método de lo devengado según Resolución de la Superintendencia de Bancos, relativa al cambio del método contable de lo percibido por lo devengado. No existe cartera de créditos por tanto no hay que crear provisión para la misma.

B) *Valuación de los distintos tipos de inversiones*

Las inversiones en acciones de capital en otras empresas si hubieren son registradas utilizando el método del costo, el cual establece que los beneficios de la inversión sólo se registran en el momento en que se recibe el efectivo. Así mismo las inversiones en valores se registran al costo sin exceder sus valores realizables.

C) *Valuación de los activos fijos y su método de depreciación*

Los activos fijos se registran al costo. La depreciación se provee sobre la base del método decreciente. **Las mejoras a propiedades arrendadas se incluyen en el renglón de cargos diferidos si existieran propiedades arrendadas.** Cualquier ganancia o pérdida en disposición de los activos se incluye en resultados.

La inversión en activos fijos no supera el 100% del capital normativo conforme a lo establecido por la Superintendencia de Bancos.

D) *Valuación de los bienes recibidos en recuperación de créditos:*

Esta compañía no posee bienes recibidos en recuperación de créditos.



E) Contabilización de los cargos diferidos y el método de amortización

Los cargos diferidos si existieren son registrados al costo, se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales iguales durante un período de cinco años a partir del mes siguiente en que se originó el cargo según indica el Manual de Contabilidad de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, y según se establece en las Normas Bancarias que a falta de pautas específicas se deben amortizar en un período máximo de dos años.

F) Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras

Las operaciones no realizadas por Agente de Cambio Marve, S. A., en moneda extranjera al 31 de diciembre 2018 serán ajustadas a la tasa cambiaria de RD\$50.2028 por dólar norteamericano y RD\$57.4973 por euro requerida por el Banco Central de la República Dominicana y la Dirección General de Impuestos Internos.

G) Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos

Los ingresos por intereses si hubieren y por operaciones cambiarias deben ser registrados según el método de lo devengado. Cualquier ganancia subsiguiente en venta de bienes, se reconoce como ingreso cuando dicha venta se efectúe independientemente.

Los gastos por rentas relativas a los depósitos o préstamos deben ser registrados según el método de lo devengado. Esta dualidad de métodos de registro no es coherente con los principios de contabilidad generalmente aceptados que permite el registro de las operaciones bajo el método de lo percibido o de lo devengado.

H) Tratamiento contable del Efecto Impuesto Sobre la Renta

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre del 2018 en la empresa no ha habido cambios en las políticas contables.



AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2018
 (Valores en RD\$)

NOTA 4.- FONDOS DISPONIBLES	AL 31 DE DICIEMBRE DEL	
	2018	2017
Efectivo:		
En caja (a)	11,006,450	10,775,013
En bancos del país (b)	0	0
Total	11,006,450	10,775,013

(a) Representa la disponibilidad en billetes y monedas en caja y bóveda.

(b) Representa la disponibilidad en un banco comercial del país.

NOTA 5.- INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO

No Aplica

NOTA 6.- CARTERA DE CRÉDITOS

No Aplica



AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2018
 (Valores en RD\$)

NOTA 7.- PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS

No Aplica

NOTA 8.- INVERSIONES EN ACCIONES

No Aplica

NOTA 9.- CUENTAS POR COBRAR

No Aplica

NOTA 10.- INFORMACION DEL VALOR DEL MERCADO

No Aplica

NOTA 11.- PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

	Terrenos y		Mobiliario y equipos	Equipos de Transporte	Diversos	Total
	Mejoras	Edificaciones				
Valor bruto al 1ro. de enero del 2017 RD\$	0	0	609,264	1,686,995	0	2,296,259
Adquisiciones	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0
Revaluación		0	0	0	0	0
Valor bruto al 31 de diciembre del 2017	0	0	609,264	1,686,995	0	2,296,259
Depreciación Acumulada al 1ro. De enero del 2017	0	0	576,950	1,424,278	0	2,001,228
Adquisiciones	0	0	0	0	0	0
Depreciación	0	0	8,079	65,679	0	73,758
Retiro	0	0	0	0	0	0
Provisión	0	0	0	0	0	0
Deprec Acum. al 31 diciembre del 2018	0	0	585,029	1,489,957	0	2,074,986
Propiedad, mbles y eqpos netos al 31 de dic 2018	0	0	24,235	197,038	0	221,273

NOTA 12.- OTROS ACTIVOS

Cargos diferidos:

Pagos anticipados (Impuesto)

Otros pagos anticipados

Sub-total

Total Otros Activos

AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2018 **2017**

65,387 76,376

0 0

65,387 76,376

65,387 **76,376**



AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2018
 (Valores en RD\$)

NOTA 13.- TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRAJERA Y EXPOSICION A RIESGO CAMBIARIO

	Al 31 de Diciembre de:			
	2018		2017	
	RD\$		RD\$	
<u>Activos :</u>				
Fondos disponibles US\$	\$157,112	7,887,462	\$157,701	7,600,084
Fondos disponibles Franco Suiz	\$1,800	91,853	\$1,800	88,200
Fondos disponibles Euros	€ 1,850	<u>106,370</u>	€ 1,540	<u>89,009</u>
Total de Activos		8,085,685		7,777,293
<u>Pasivos :</u>				
Otros Obligaciones por pagar U:	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>
Total de Pasivos		<u>-</u>		<u>-</u>
Posición LARGA (corta) de moneda extranjera		<u>8,085,685</u>		<u>7,777,293</u>

NOTA 14.- RIESGO DE TASA DE INTERES PARA EL AÑO 2018

	En Moneda Nacional	En Moneda extranjera
Activos sensibles a tasas.	0	0
Pasivos sensibles a tasas.	<u>0</u>	<u>0</u>
Posición Neta	<u>0</u>	<u>-</u>

Exposición a tasa de interés.

NOTA 15.-RIESGO DE LIQUIDEZ PARA EL AÑO 2018

	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u> <u>EN</u> <u>ADELANTE</u>	<u>Total</u>
Vencimiento A. y P.				
Activos:				
Efectivo y equivalente de efectivos	11,006,450	0		11,006,450
Total activos	<u>11,006,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,006,450</u>
Pasivos:				
Otros pasivos	126,681	-	-	126,681
Total Pasivos	<u>126,681</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>126,681</u>
Posición neta	<u>10,879,769</u>		<u>-</u>	<u>10,879,769</u>



NOTA 16.- OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la institución no tiene operaciones con partes vinculadas.

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2018
 (Valores en RD\$)

NOTA 17.- LIMITES Y RELACIONES TÉCNICAS

Al 31 de diciembre del 2018 no existe incumplimiento a los límites y relaciones técnicas de carácter cualitativo que atente contra la estabilidad de la entidad financiera evaluada que se tengan que revelar.

NOTA 18.- DEPÓSITOS Y VALORES EN CIRCULACIÓN

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la institución no tiene depósitos y valores en circulación.

NOTA 19.- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS

	AL 31 DE DICIEMBRE DEL	
	2018	2017
De Instituciones Financieras del país	0	0
Total	0	0

NOTA 20.- OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 no presenta otras obligaciones por pagar, según se refleja en los estados financieros.

NOTA 21.- OTROS PASIVOS

	AL 31 DE DICIEMBRE DEL	
	2018	2017
<u>Pasivos Diversos</u>		
Acreedores Diversos	0	0
Otros	71,456	52,314
Impuesto sobre la Renta por Pagar	55,225	74,774
Total	126,681	127,089

NOTA 22.- IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Es calculado en base al 27 % de la utilidades Netas Imponibles del período según la ley 11-92 y sus reformas.

	2018	2017
Resultados antes del ISR	202,323	276,604
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Otras partidas no deducibles	2,215	338
Renta Neta Imponible	204,538	276,942

El impuesto sobre la renta de los años 2018 y 2017 esta compuesto de la siguiente manera:

Corriente	55,225	74,774
-----------	--------	--------



NOTA 23. PATRIMONIO

Capital Autorizado

El capital social suscrito de la entidad es de RD\$ 30,000,000.00 compuesto por un total de 300,000 acciones comunes con un valor nominal de RD\$ 100.00 por acción, según consta en la Junta General Ordinaria Anual y Extraordinaria año 2005 de fecha 05 de mayo del mismo año.

Capital Pagado

En el momento de la constitución de la compañía el total de las acciones pagadas eran de 10,000 acciones comunes suscritas por diversas personas formando un capital pagado de RD\$ 1,000,000.00 permaneció así hasta mayo de 2005 que se pagaron un total de 90,000 acciones comunes con un valor nominal de RD\$ 100.00 por acción. Esto lleva a la empresa a un capital pagado de RD\$ 10,000,000.00. Al cierre del ejercicio al 31 de diciembre del 2018 el capital pagado permanece en RD\$ 10,000,000.00.

Utilidades

Al 31 de diciembre del 2005 las utilidades acumuladas eran la suma de RD\$61,392.56. El Resultado del año 2005 fue la suma de RD\$ 164,171.25 antes de restarle el 5% de la reserva legal. Al 31 de diciembre del 2006 las utilidades acumuladas luego de transferir el 5% de la utilidad del 2005 ascienden a RD\$ 217,335.25. En el año 2007 las utilidades acumuladas sumaban 423,864.44 y se obtuvieron utilidades por un valor de RD\$299,729.40. Para 2008 tuvo pérdidas del ejercicio por RD\$ 23,074.64. Para 2009 tuvo utilidades por 82,590.01. Para 2010 las utilidades fueron de 162,564, para el 2011 de \$170,076.05, para el 2012 las pérdidas del ejercicio fueron de \$482,806.60, para el 2013 ganancias de \$99,308.80, para el 2014 \$170,957.60, \$96,662.15 para el 2015 y para el 2016 las pérdidas del ejercicio fueron de \$82,864.79, para el 2017 las utilidades fueron de \$201,829.89 y para el 2018 de \$147,097.84.



Reserva Legal

El Código de Comercio de la República Dominicana requiere que un mínimo de un 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal de la institución hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación.

La reserva legal para el año 2005 fue aumentada en RD\$ 8,208.56 equivalente al 5% de la utilidad del ejercicio ascendiente a la suma de RD\$ 164,171.25. Al 31 de diciembre del 2006 la reserva legal fue aumentada en RD\$ 11,108.92 equivalente al 5% de la utilidad del ejercicio, ascendiente a un monto de RD\$ 22,548.67 al cierre del ejercicio. Permanece igual al cierre del 2018.



AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2018
 (Valores en RD\$)

NOTA 24.- COMPROMISOS Y CONTINGENCIA

En el curso normal de las operaciones no existieron compromisos y pasivos contingentes.

Al cierre de este período fiscal Agente de Cambio Marve, S. A no tiene demandas pendientes en los tribunales de la República Dominicana.

NOTA 25.- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del
2018 **2017**

Ingresos Financieros:

Por inversiones

Ingresos por inversiones en valores a negociar
Total

0	0
<u>0</u>	<u>0</u>

Gastos Financieros:

Por financiamientos

Intereses y comisiones por financiamientos
Total

0	0
<u>0</u>	<u>0</u>

NOTA 26.- OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Otros Ingresos Operacionales:

Comisiones por Cambio

Ganancias por cambio de divisas al contado

3,402,013	3,323,901
-----------	-----------

Diferencias de cambio

Por disponibilidades

0	0
---	---

Ingresos Diversos

Por disponibilidades

0	0
---	---

Total Otros Ingresos Operacionales

<u>3,402,013</u>	<u>3,323,901</u>
------------------	------------------

Otros Gastos Operacionales

Comisiones por Servicios

Comisiones por giros y transferencias
 Diferencias de Cambio

0	0
(12,782)	0

Diferencias de cambio

Por financiamientos obtenidos

0	0
---	---

Total Otros Gastos Operacionales

<u>(12,782)</u>	<u>-</u>
-----------------	----------

NOTA 27.- OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES

Otros Ingresos

Otros ingresos
Total

0	13,999
<u>0</u>	<u>13,999</u>

NOTA 28.- FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES

La institución está afiliada al plan de seguridad social de la AFP desde marzo del 2005.



AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 2018
(Valores en RD\$)

NOTA 29.- REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto		
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	2,121,476	2,000,599
Seguros sociales	254,033	146,312
Contribuciones a planes de pensiones	130,892	125,474
Retribuciones con pago basado en acciones	0	0
Otros gastos de personal	<u>225,995</u>	<u>181,586</u>
Total	<u>2,732,397</u>	<u>2,453,970</u>

Al 31 de diciembre del 2018 Marve tuvo 8 empleados.
De el importe total pagado RD\$576,000 corresponde a retribución del personal directivo.

NOTA 30.- HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

A la fecha de terminar estos estados financieros no se ha presentado ningún hecho que haga cambiar el resultado de los mismos.

NOTA 31.- OTRAS REVELACIONES

Ninguna.

ESTA PUBLICACION SE HACE DE CONFORMIDAD CON LO DISPUESTO EN EL LITERAL H) DEL ARTICULO 52 DE LA LEY MONETARIA Y FINANCIERA No. 183-02 DEL 21 DE NOVIEMBRE DEL 2002 Y EN CUMPLIMIENTO A LA RESOLUCION No. 13-94 DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL 9 DE NOVIEMBRE DEL 1994 Y SUS MODIFICACIONES QUE INCLUYEN LA RESOLUCION No. 12-2001.



Nomina Accionistas

**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
NOMINA DE ACCIONISTAS
Al 31 de Diciembre del 2018**

ACCIONISTA	CEDULA	CANTIDAD DE ACCIONES	TOTAL
Moises D. Céspedes S.	031-0033484-0	49,994	4,999,400
María Margarita Ventura H.	031-0232889-9	50,000	5,000,000
José R. Céspedes H.	031-0033946-8	1	100
José E. Céspedes S.	031-0033948-4	1	100
Antonio Genao P.	031-0395891-8	1	100
Cecilia M Hernández C.	031-0149898-2	1	100
Marilyn A. Ventura H.	031-0278912-4	1	100
Juan Antonio Grullón Nova	031-0242453-2	1	100
TOTAL		100,000	10,000,000

EL VALOR DE LAS ACCIONES ES DE RD\$100.00 POR CADA ACCION.

