

**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

**TABLA DE CONTENIDO**

	<u>Página No.</u>
1.- Informe de Auditoría	
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2019 y 2018	1-2
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2019 y 2018	3
c) Estado de Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2019 y 2018	4-5
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2019 y 2018	6
3.- Notas a los Estados Financieros	7-16

**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**  
**Junto con el informe de los Auditores Independientes**



**RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.**  
***Contadores Públicos Autorizados Independientes***

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**Informe de los Auditores Independientes**

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

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 9, 2020

**Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

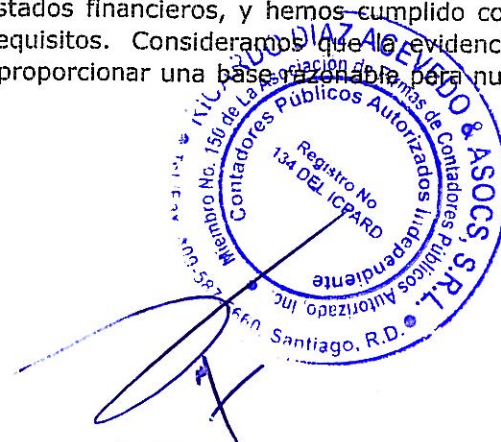
**Opinión**

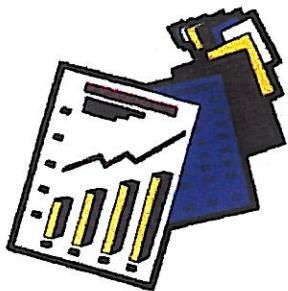
Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio Marve, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados 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 Marve, S. A.**" al 31 de diciembre de 2019, 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 (NIA'S). 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 Etica para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Etica para Contadores (Código de Etica 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 razonable para nuestra opinión.





# **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.**

## ***Contadores Públicos Autorizados Independientes***

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

*Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

### **Asuntos claves de la auditoría**

Los asuntos claves 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.

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

**registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-84**

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 del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

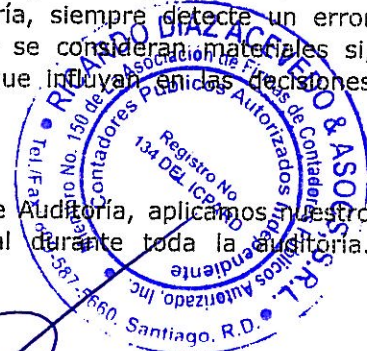
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la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

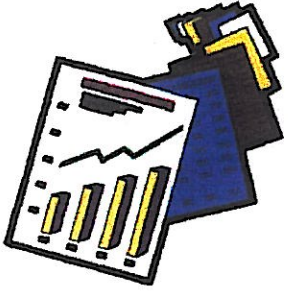
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

### **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 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:





# RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

## *Contadores Públicos Autorizados Independientes*

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

*Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

. 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.

**registro de Auditores Externos**

**Superintendencia de Bancos**

**No. A-043-2501 del 6-10-94**

. 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 utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

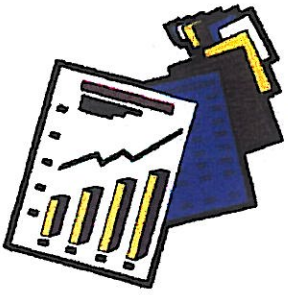
. Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad 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.

. Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsable de nuestra opinión de auditoría.

. Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.





**RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.**  
***Contadores Públicos Autorizados Independientes***

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

*Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

. 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.

**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.

Ricardo Díaz Acevedo & Asocs., SRL  
Registro en la SIB No. A-043-2501

Lic. Ricardo Díaz Acevedo  
Registro del ICPARD: 1248



**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 (Valores en RD\$)

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**ACTIVOS**

		Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
		2019	2018
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>	(Nota 5)		
Cajas		11,733,693	11,006,450
		11,733,693	11,006,450
<b><u>Propiedad, muebles y equipos</u></b>	(Nota 13)		
Propiedades, muebles y equipos		2,296,259	2,296,259
Depreciación acumulada		(2,130,304)	(2,074,986)
		165,955	221,273
<b><u>Otros Activos</u></b>	(Nota 14)		
Cargos Diferidos		65,129	65,387
		65,129	65,387
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		11,964,777	11,293,110



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 (Valores en RD\$)

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Fondos tomados a préstamos ( nota 18 )**

Pasivos Diversos	(Nota 20)	261,333	126,681
<b>Total de Pasivos</b>		261,333	126,681

**Patrimonio**

(Nota 26)

Capital pagado		10,000,000	10,000,000
Reserva Legal		22,549	22,549
Resultados acumulados ejercicios anteriores		1,143,880	996,782
Resultados del ejercicio		537,015	147,098
<b>Total Patrimonio neto</b>		11,703,444	11,166,429

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO**

	11,964,777	11,293,110
	11,964,777	11,293,110



*Moises Daniel Céspedes Sosa*  
 Moises Daniel Céspedes Sosa  
 Presidente



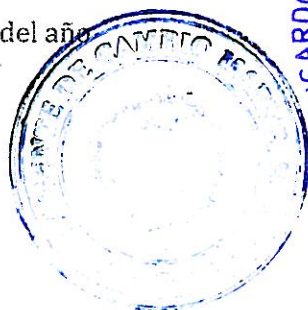
*Leonardo Contreras*  
 Leonardo Contreras  
 Contador



**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 (Valores en RD\$)

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b><u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	3,693,035	3,402,013
Gastos administrativos y generales pagados	(2,900,903)	(3,186,908)
Otros gastos operacionales pagados	(1,176)	(12,782)
Impuesto sobre la renta pagado	(198,622)	(55,225)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	134,910	84,339
	-----	-----
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	727,244	231,437
	-----	-----
<b><u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>		
Adquisición de activos fijos	0	0
Aumento (disminución) en otros activos	0	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	0	0
	-----	-----
<b><u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
Movimientos cuentas de patrimonio	0	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	0	0
	-----	-----
Aumento (disminución) neto del efectivo	727,244	231,437
Efectivo al inicio del año	11,006,450	10,775,013
	-----	-----
Efectivo al final del año	11,733,694	11,006,450
	=====	=====



*[Handwritten signature]*


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

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94  
 Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

	2019	2018
<b><u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u></b>		
Comisiones por cambio	3,686,377	3,402,013
<b><u>OTROS GASTOS OPERACIONALES</u></b>		
Comisiones por servicios	1,176	12,782
	1,176.00	12,782.00
<b><u>GASTOS OPERATIVOS</u></b>		
Sueldos y compensaciones al personal	2,509,052	2,732,397
Servicios de terceros	268,220	313,538
Depreciación y amortización	55,318	73,758
Otros gastos operacionales	123,631	67,215
	2,956,221	3,186,908
<b>Resultado Operacional</b>	728,980	202,323
<b><u>Ingresos (Gastos) no Operacionales</u></b>		
Comisiones por cambio	6,658	0
<b><u>Ingresos (Gastos) extraordinarios</u></b>		
Otros	0	0
Resultado antes de impuesto	735,638.00	202,323.00
Impuesto sobre la renta	198,622	55,225
<b>Resultado del ejercicio</b>	537,016.00	147,098.00



  
 Moises Daniel Céspedes Sosa  
 Presidente

  
 Leonardo Contreras  
 Contador



**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RD\$)**

~~Registro de Auditores Externos~~  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**


Años Terminados el  
 31 de Diciembre de:

2019	2018
------	------

Conciliación entre el resultado neto del periodo y el flujo de efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Resultado neto del período	537,015	147,098
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	55,318	73,758
Impuesto sobre la renta	0	0
<b><u>Cambios netos en activos y pasivos:</u></b>		
Aumento en otras cuentas por cobrar	0	0
Disminución en otros activos	(12,287)	(408)
Disminución en otros pasivos	147,196	10,989
Total de ajustes	190,227	84,339
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	727,242	231,437



  
 Moises Daniel Céspedes Sosa  
 Presidente

  
 Leonardo Contreras  
 Contador

**AGENTE DE CAMBIO MARVE , S. A.**  
 Estados de Cambios en el Patrimonio  
 Años terminados el 31 de diciembre de 2019-2018  
 (Valores en RD\$)

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 1ro. de enero de 2018	10,000,000	22,549	794,952	201,830	11,019,331
Transf. a resultados acumulados	-	-	201,830	(201,830)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados:					
En efectivo	-	-	-	-	-
En Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	147,098	147,098
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>10,000,000</b>	<b>22,549</b>	<b>996,782</b>	<b>147,098</b>	<b>11,166,429</b>
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
Saldos al 1ro. de enero de 2019 Ajustados	10,000,000	22,549	996,782	147,098	11,166,429
Transferencia a resultados acumulados	-	-	147,098	(147,098)	-
Aportes de capital	-	-	-	-	-
Superavit por Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	537,015	537,015
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2019</b>	<b>10,000,000</b>	<b>22,549</b>	<b>1,143,880</b>	<b>537,015</b>	<b>11,703,444</b>

  
 Moses Daniel Céspedes Sosa  
 Presidente



  
 Leonardo Contreras  
 Contador



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

**AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros Auditados**  
**Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018**  
**(Valores en RD\$)**

**Registro de Auditores Externo:**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**Nota 1.- Entidad Legal**

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 domicilio y asiento social en el Módulo 3 de la Plaza Corona, ubicada en la Avenida Juan Pablo Duarte de la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana, debidamente autorizada por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y de la Superintendencia de Bancos en fecha 1ro. de agosto del 2006.

El objeto principal de la entidad lo 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 en general, operaciones de todo lícito comercio.

Conforme las normas dictadas por la Junta Monetaria, en el mes de enero del 2007, se iniciaron las operaciones financieras de la entidad.

El ejecutivo principal lo es su presidente señor Moisés Daniel Céspedes Sosa

**Moneda.**

Los Estados Financieros se expresan en pesos dominicanos (RD\$).

**Nota 2. Principales Políticas Contables**

Las principales políticas contables establecidas para la elaboración y preparación de los Estados Financieros auditados son las siguientes:

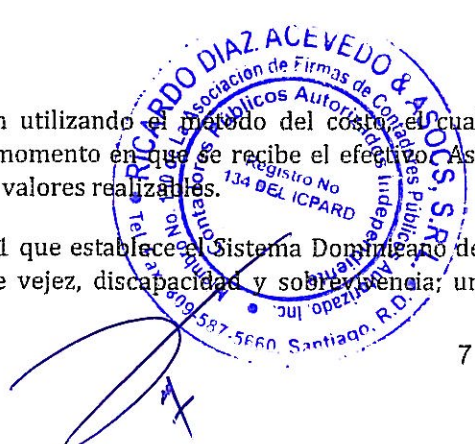
**a) Base contable de los Estados Financieros**

Los estados financieros y las políticas contables utilizadas por el agente de cambio para la contabilización de sus operaciones, así como los métodos y criterios empleados en la preparación de sus estados financieros, están sustancialmente de acuerdo con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Dichas prácticas difieren en algunos aspectos de las normas internacionales de contabilidad para instituciones financieras.

**b) Valuación de los tipos de inversiones**

Las inversiones en acciones de capital si hubieren, se registrarían 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 realizados.

En fecha nueve (9) de mayo del año 2001, se promulga la Ley 87-01 que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Dicho sistema está compuesto por un seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia; un seguro de salud y un seguro de riesgos laborales.



**c) Propiedad, muebles, equipo y depreciación**

El Agente registra los activos fijos al costo de adquisición y el método de calcular la depreciación es el requerido por la ley 11-92, que divide los activos fijos en tres categorías a las que se les aplican los siguientes porcentajes:

Categoría I	Edificaciones	5%
Categoría II	Mobiliarios, Eq. Ofic. y Vehículos	25%
Categoría III	Otros activos depreciables	15%

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

**d) Cargos diferidos**

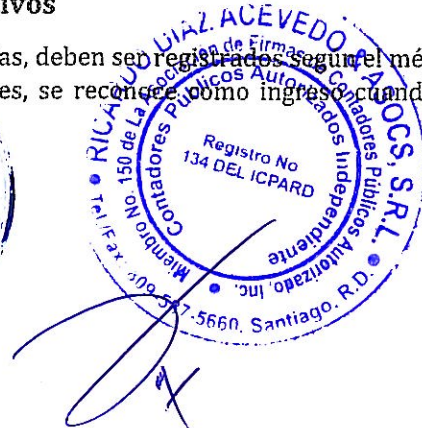
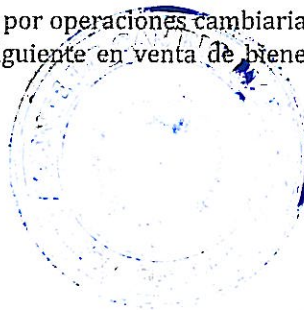
Los cargos diferidos, cuando se presentan, son registrados al costo y se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales iguales durante un período de cinco años, a partir del mes siguiente en que se originan, de conformidad con lo que establece el Manual de Contabilidad de la Superintendencia 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.

**e) 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 y 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.

**f) Reconocimiento de los ingresos y gastos mas 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.

**g) 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 Políticas Contables**

Al 31 de diciembre de 2019, no se han producido cambios en las políticas contables de la sociedad.

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

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla a continuación:

	Al 31 de Diciembre de:			
	2019		2018	
	RD\$		RD\$	
<b>Activos</b>				
<b>Fondos disponibles:</b>				
Dólares Norteamericanos	59,941	3,111,044	157,112	7,730,350
Euros	1,670	97,181	1,850	104,520
Franco Suizo	1,800	90,053	1,800	90,053
	63,411	3,298,278	160,762	7,924,923
<b>Pasivos</b>				
Fondos tomados a préstamo	0	0		0
Otros Pasivos	0	0		0
	0	0		0
Posición larga (corta) de moneda extranjera	63,411	3,298,278	160,762	7,924,923



**Nota 5.- Efectivo y Equivalente de Efectivo**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el efectivo y su equivalente, se detallan de la manera siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo en caja	11,733,693	9,530,893
	<u>11,733,693</u>	<u>9,530,893</u>
	=====	=====

**Nota 6.- Fondos Interbancarios.**

No aplica

**Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.**

No aplica

**Nota 8.- Cartera de Créditos.**

No aplica

**Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.**

No aplica.

**Nota 10.- Cuentas por Cobrar**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no habían cuentas a recibir.

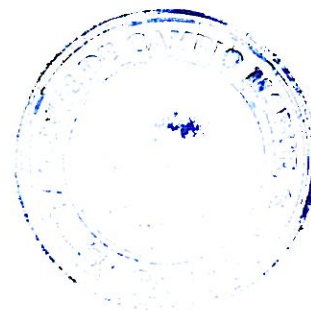
Cuentas por Cobrar	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
	=====	=====

**Nota 11.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.**

No aplica.

**Nota 12.- Inversiones en Acciones.**

No aplica.



*[Handwritten signature]*



**Nota 13.- Propiedad, Muebles y Equipos.**

	<i>Mobiliario y Equipos</i>	<i>Equipo de Transporte</i>	<i>Otros Activos Fijos</i>	<i>Total</i>
<i>Valor bruto al 01/01/2018</i>	609,264	1,686,995	0	2,296,259
<i>Adquisiciones</i>	0	0	0	0
<i>Retiros</i>	0	0	0	0
<i>Revaluaciones</i>	0	0	0	0
<i>Valor bruto al 31/12/2019</i>	<u>609,264</u>	<u>1,686,995</u>	<u>0</u>	<u>2,296,259</u>
<i>Dep Acumulada al 31/12/2018</i>	585,029	1,489,956	0	2,074,985
<i>Gasto por depreciación</i>	6,059	49,260	0	55,318
<i>Valor al 31/12/2019</i>	<u>591,088</u>	<u>1,539,216</u>	<u>0</u>	<u>2,130,303</u>
<i>Propiedad, muebles y equipos netos al 31/12/2019</i>	<u>18,176</u>	<u>147,779</u>	<u>0</u>	<u>165,956</u>

**Nota 14.- Otros Activos**

Los otros activos presentan el siguiente detalle:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b><u>a) Impuesto sobre la renta diferido</u></b>		
Anticipos Impuesto s/la Renta	65,129	52,843
	<u>65,129</u>	<u>52,843</u>

**Nota 15.- Provisiones para Activos Riesgosos.**

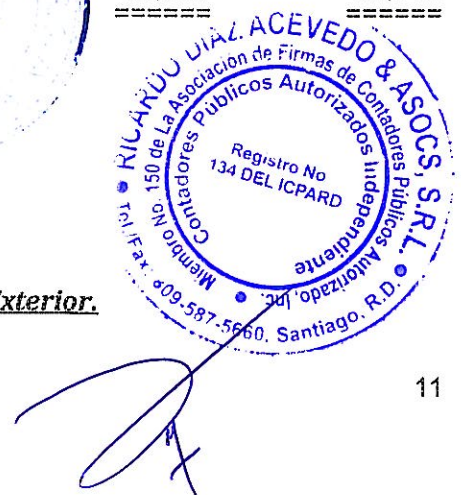
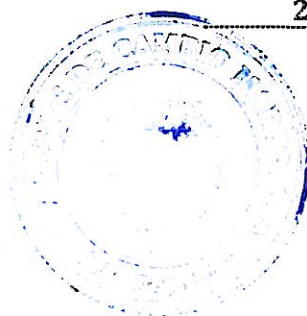
No aplica.

**Nota 16.- Obligaciones con el Público.**

No aplica.

**Nota 17.- Depósitos de Instituciones Financieras del País y el Exterior.**

No aplica.



Agente de Cambio Marve, S. A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Continuación..../

**Nota 18.- Fondos tomados a préstamos**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la sociedad no tiene pendiente este tipo de deuda.

**Nota 19.- Valores en Circulación.**

No aplica.

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

**Nota 20.- Otras Cuentas por Pagar**

Estas presentan al cierre de cada período, el siguiente balance:

	2019	2018
Otras cuentas por pagar	62,711	8,857
Impuesto s/la renta y/o activos por pagar	198,622	55,225
	<u>261,333</u>	<u>64,082</u>

**Nota 21.- Obligaciones Subordinadas.**

No aplica.

**Nota 22.- Reservas Técnicas.**

No aplica.

**Nota 23.- Responsabilidades.**

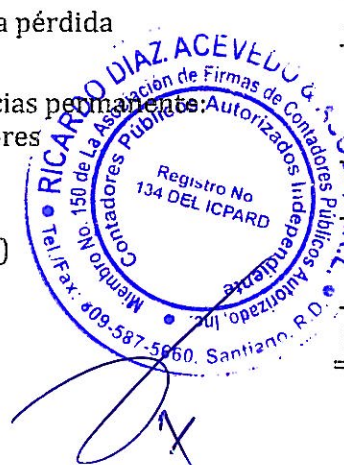
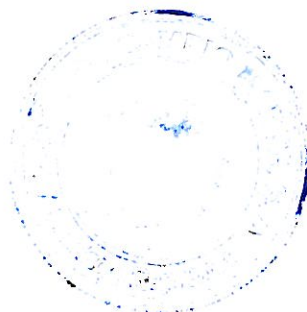
No aplica.

**Nota 24.- Reaseguros.**

No aplica.

**Nota 25.- Impuesto sobre la Renta**

	2019	2018
Resultados antes del impuesto sobre la renta	537,015	147,098
Depreciación ajustada por inflación	0	0
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	<u>537,015</u>	<u>147,098</u>
Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanentes	0	0
Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
Renta neta imponible después de la pérdida	<u>537,015</u>	<u>147,098</u>
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)	144,994	39,716
Menos: Anticipos y/o saldo a favor anterior	61,742	52,843
	<u>206,736</u>	<u>92,559</u>



**Nota 26.- Patrimonio Neto.**

**Capital Accionario:**

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Acciones comunes	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000
Acciones preferidas	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2019		<u>30,000,000</u>		<u>10,000,000</u>

Una distribución de la participación de cada uno de los accionistas, es como sigue:

<u>Nombre de Accionista:</u>	<u>Cédula</u>	<u>Cantidad Acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
Moises D. Céspedes Sosa	031-0033484-0	80,000	8,000,000	0.80%
María Margarita Ventura H.	031-0232889-9	19,994	1,999,400	0.20%
José r. Céspedes H.	031-0033946-8	1	100	0.00%
José E. Céspedes S.	031-0033948-4	1	100	0.00%
Antonio Genao P.	031-0395891-8	1	100	0.00%
Cecilia M. Hernández C.	031-0149898-2	1	100	0.00%
Marilyn A. Ventura H.	031-0278912-4	1	100	0.00%
Juan Antonio Grullón Nova	031-0242453-2	1	100	0.00%
		<u>100,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>1.00%</u>

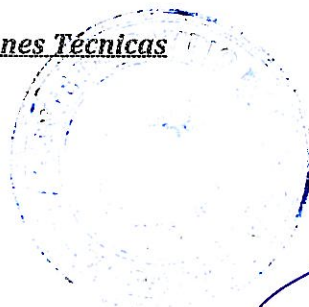
**Reserva Legal**

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 acumulada ascendente a la suma de RD\$22,548.67, se mantiene inalterable hasta este último período 2019.

**Nota 27.- Límites Legales y Relaciones Técnicas**

No aplica.



**Nota 28.- Compromisos y Contingencias:**

El agente de cambio, no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2019 y 2018, según nos informa la gerencia, a excepción de las propias generadas por sus operaciones, como las de prestaciones laborales.

**Nota 29.- Cuentas de Orden**  
 No aplica.

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

**Nota 30.- Ingresos y gastos financieros**

El Agente, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no generó este tipo de operaciones.

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b><u>Otros ingresos operaciones</u></b>		
Comisiones por cambio	3,686,377	3,402,013
Total ingresos operacionales	3,686,377	3,402,013
<b><u>Otros gastos operacionales</u></b>		
Diferencia de cambio	1,176	12,782
Total ingresos operacionales	1,176	12,782

**Nota 32.- Otros ingresos (gastos)**

En los períodos 2019 y 2018 no se produjeron operaciones relacionadas con esta nota.

**Nota 33.- Remuneraciones y beneficios sociales**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos y compensaciones al personal	6,668,480	2,121,476
Seguros sociales	137,955	254,033
Contribuciones a planes de pensiones	125,124	130,892
Otros gastos de personal	577,492	225,995
Total remuneraciones y beneficios sociales	7,509,051	2,732,396



**Nota 34.- Utilidad por Acción**

No aplica.

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

**Nota 35.- Evaluación de Riesgos**

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

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

Vencimientos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 hasta 5 años	Total
<b><u>Activos:</u></b>					
Fondos disponibles	11,733,693	0	0	0	11,733,693
Cuentas a recibir	0	0	0	0	0
Activos diversos	0	0	0	0	0
<b>Total de Activos</b>	<b>11,733,693</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11,733,693</b>
<b><u>Pasivos:</u></b>					
Fondos tomados a P	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	261,333	0	0	0	261,333
<b>Total de Pasivos</b>	<b>261,333</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>261,333</b>

**Razón de Liquidez**

A 30 días ajustadas

Moneda Nacional

44.90

**Posición**

A 30 días ajustadas

0.00

**Nota 36.- Valor Razonable de los Instrumentos Financieros**

No aplica

**Nota 37.- Información financiera por segmentos**

No aplica

**Nota 38.- Operaciones con partes vinculadas**

El agente de cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.



**Nota 39.- Fondo de pensiones y jubilaciones**

El agente de cambio está afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema dominicano de seguridad social.

**Nota 40.- Transacciones no Monetarias**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.

**Nota 41.- Hechos posteriores al cierre**

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros, no ha ocurrido ningún hecho importante después del cierre de operación que pueda cambiar la posición patrimonial y financiera de la institución.

**Nota 42.- Otras Revelaciones**

Hemos presentado las funciones necesarias referentes a los Estados Financieros y de la Entidad según requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

Posterior a la fecha del cierre no se han originado operaciones que ameriten algún comentario

