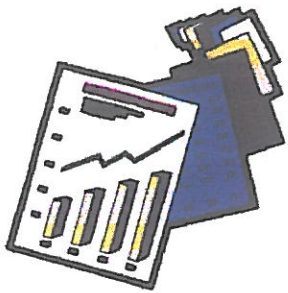


AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

TABLA DE CONTENIDO

	<u>Página No.</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2020 y 2019	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2020 y 2019	7
c) Estado de Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2020 y 2019	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2020 y 2019	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-20



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

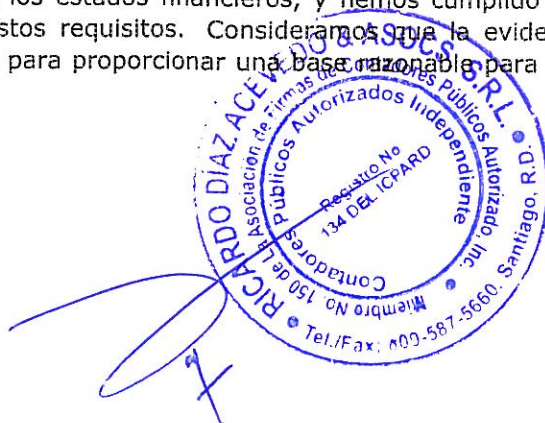
Opinión

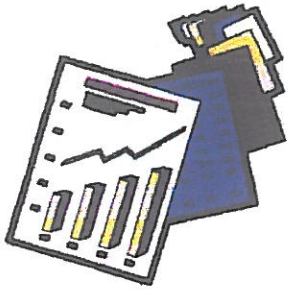
Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio Marve, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a 1 años terminados en esas fechas, así como las notas 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 2020 y 2019, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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 6-10-94

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.

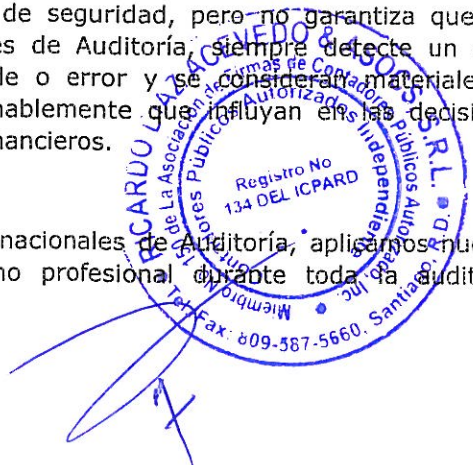
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la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

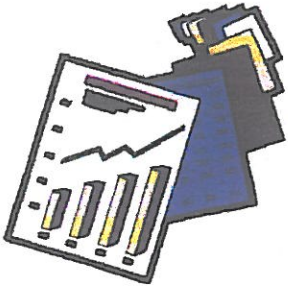
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

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.

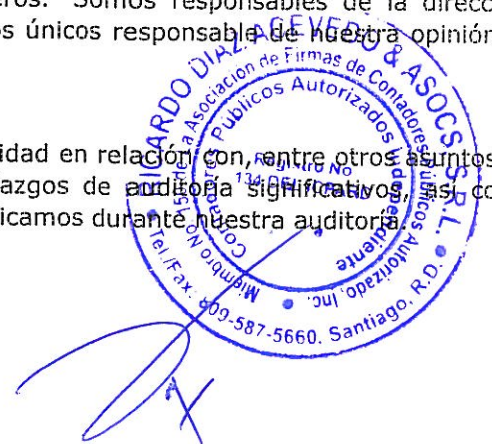
. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

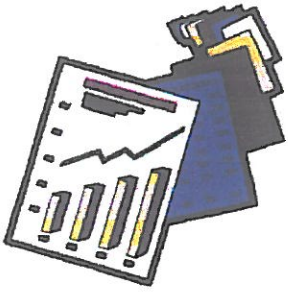
. Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad 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 responsables 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^o. 134 del ICPARD

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

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

. 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.

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

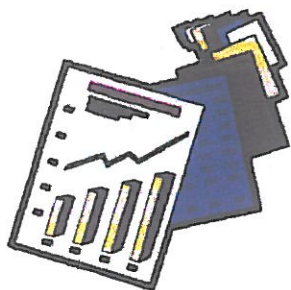
Otro Asunto

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





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

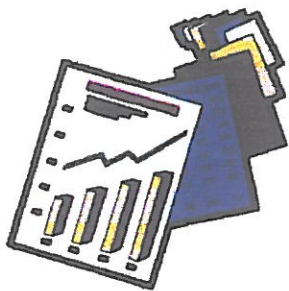
AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en RD\$)

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

ACTIVOS

		Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
		2020	2019
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(Nota 5)		
Cajas		11,678,031	11,733,693
		-----	-----
		11,678,031	11,733,693
		-----	-----
<u>Propiedad, muebles y equipos</u>	(Nota 13)		
Propiedades, muebles y equipos		2,296,259	2,296,259
Depreciación acumulada		(2,171,793)	(2,130,304)
		-----	-----
		124,466	165,955
		-----	-----
<u>Otros Activos</u>	(Nota 14)		
Cargos Diferidos		7,511	65,129
		-----	-----
		7,511	65,129
		-----	-----
TOTAL DE ACTIVOS		11,810,008	11,964,777
		=====	=====





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

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)	85,683	261,333
Total de Pasivos		<u>85,683</u>	<u>261,333</u>

Patrimonio

(Nota 26)

Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Reserva Legal	23,762	22,549
Resultados acumulados ejercicios anteriores	1,677,508	1,143,880
Resultados del ejercicio	23,055	537,015
Total Patrimonio neto	<u>11,724,325</u>	<u>11,703,444</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

	<u>11,810,008</u>	<u>11,964,777</u>
--	-------------------	-------------------

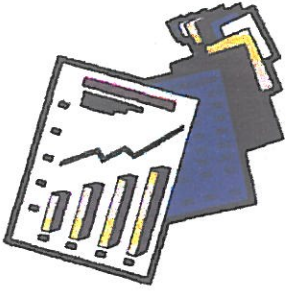


Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente

Leonardo Contreras
 Contador



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



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

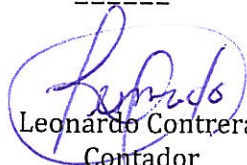
AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS

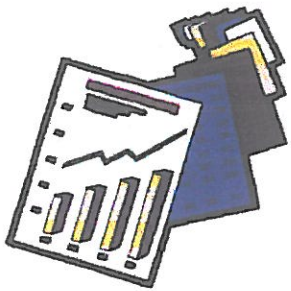
(Valores en RD\$) **registro de Auditores Externos**
Superintendencia de Bancos
No. A-043-2501 del 6-10-94

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	2020	2019
<u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u>		
Comisiones por cambio	3,079,034	3,686,377
<u>OTROS GASTOS OPERACIONALES</u>		
Comisiones por servicios	0	1,176
	0	1,176
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Sueldos y compensaciones al personal	2,544,143	2,509,052
Servicios de terceros	369,151	268,220
Depreciación y amortización	41,489	55,318
Otros gastos operacionales	91,554	123,631
	3,046,337	2,956,221
Resultado Operacional	32,697	728,980
<u>Ingresos (Gastos) no Operacionales</u>		
Comisiones por cambio	547	6,658
<u>Ingresos (Gastos) extraordinarios</u>		
Resultado antes de impuesto	33,244	735,638
Impuesto sobre la renta	8,976	198,622
Resultados antes de Reserva Legal	24,268	537,016
Reserva Legal	1,213	0
Resultado del ejercicio	23,055	537,016




 Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente


 Leonardo Contreras
 Contador



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

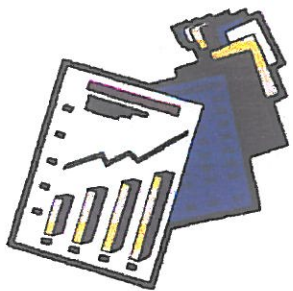
AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

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

Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

<u>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	2020	2019
Otros ingresos operacionales cobrados	3,079,581	3,693,035
Gastos administrativos y generales pagados	(3,004,848)	(2,900,903)
Otros gastos operacionales pagados	0	(1,176)
Impuesto sobre la renta pagado	(8,976)	(198,622)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(118,032)	134,910
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	(52,275)	727,244
<u>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Adquisición de activos fijos	0	0
Aumento (disminución) en otros activos	0	0
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	0	0
<u>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Movimientos cuentas de patrimonio	(3,388)	0
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	(3,388)	0
Aumento (disminución) neto del efectivo	(55,663)	727,244
Efectivo al inicio del año	11,733,693	11,006,450
Efectivo al final del año	11,678,030	11,733,694





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

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:
2020 **2019**


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

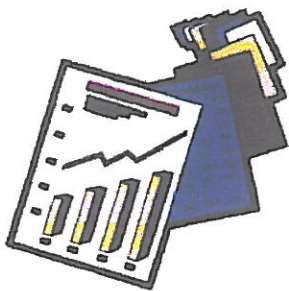
Resultado neto del período	23,055	537,015
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	41,489	55,318
Impuesto sobre la renta	8,976	0
Cambios netos en activos y pasivos:		
Aumento en otras cuentas por cobrar	0	0
Disminución en otros activos	57,619	(12,287)
Disminución en otros pasivos	(183,413)	147,196
Total de ajustes	(75,329)	190,227
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	(52,274)	727,242




 Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




 Leonardo Contreras
 Contador



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

AGENTE DE CAMBIO MARVE , S. A.
 Estados de Cambios en el Patrimonio
 Años terminados el 31 de diciembre de 2020-2019
 (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 2019	10,000,000	22,549	996,782	147,098	11,166,429
Transf. a resultados acumulados	-	-	147,098	(147,098)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados:					
En efectivo	-	-	-	-	-
En Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	537,015	537,015
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-
Otros (Especificar)	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	10,000,000	22,549	1,143,880	537,015	11,703,444
Ajustes a años anteriores	-	-	(3,388)	-	(3,388)
Saldos al 1ro. de enero de 2020 Ajustados	10,000,000	22,549	1,140,492	537,015	11,700,056
Transferencia a resultados acumulados	-	-	537,015	(537,015)	-
Aportes de capital	-	-	-	-	-
Superavit por Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	24,268	24,268
Transferencia a otras reservas	-	1,213	-	(1,213)	-
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	10,000,000	23,762	1,677,508	23,055	11,724,325


 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 2020 y 2019
(Valores en RD\$)

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\$).

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

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 realizables.

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%

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

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

d) Cargos diferidos

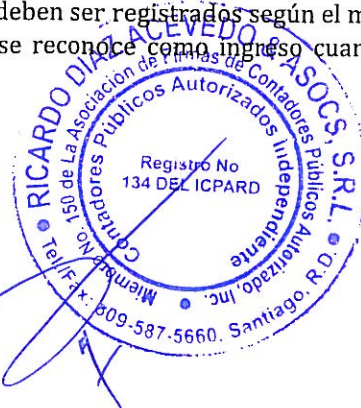
Los cargos diferidos, cuando se presentan, son registrados al costo y se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales iguales durante un período de cinco años, a partir del mes siguiente en que se originan, de conformidad con lo que establece el Manual de Contabilidad de la Superintendencia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



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

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.

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

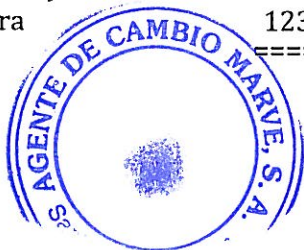
Nota 3.- Cambios en las Políticas Contables

Al 31 de diciembre de 2020, 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 2020 y 2019, se detalla a continuación:

	<u>Al 31 de Diciembre de:</u>		
	<u>2020</u>		<u>2019</u>
	RD\$		RD\$
<u>Activos</u>			
<u>Fondos disponibles:</u>			
Dólares Norteamericanos	119,492	6,819,882	59,941
Euros	1,720	119,731	1,670
Franco Suizo	1,800	108,000	1,800
	-----	-----	-----
	123,012	7,047,614	63,411
	-----	-----	-----
	123,012	7,047,614	3,298,279
	-----	-----	-----
<u>Pasivos</u>			
Fondos tomados a préstamo	0		0
Otros Pasivos	0		0
	-----		-----
	0		0
	-----		-----
Posición larga (corta) de moneda extranjera	123,012	7,047,614	63,411
	=====	=====	=====



[Handwritten signature]

Nota 5.- Efectivo y Equivalente de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el efectivo y su equivalente, se detallan de la manera siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo en caja	11,678,031	11,733,693
	=====	=====
	11,678,031	11,733,693
	=====	=====

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 2020 y 2019, no habían cuentas a recibir.

Cuentas por Cobrar	0	0
	-----	-----
	0	0
	=====	=====

Nota 11.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.

No aplica.

Nota 12.- Inversiones en Acciones.

No aplica.



Nota 13.- Propiedad, Muebles y Equipos.

	Mobiliario y Equipos	Equipo de Transporte	Otros Activos Fijos	Total
Valor bruto al 01/01/2020	609,264	1,686,995	0	2,296,259
Adquisiciones	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0
Revaluaciones	0	0	0	0
Valor bruto al 31/12/2020	609,264	1,686,995	0	2,296,259
Dep Acumulada al 31/12/2019	591,088	1,539,216	0	2,130,304
Gasto por depreciación	4,544	36,945	0	41,489
Valor al 31/12/2020	595,632	1,576,161	0	2,171,793
Propiedad, muebles y equipos netos al 31/12/2020	13,632	110,834	0	124,466

Nota 14.- Otros Activos

Los otros activos presentan el siguiente detalle:

	2020	2019
<u>a) Impuesto sobre la renta diferido</u>		
Anticipos Impuesto s/la Renta	7,511	65,129
	7,511	65,129

Nota 15.- Provisiones para Activos Riesgosos.

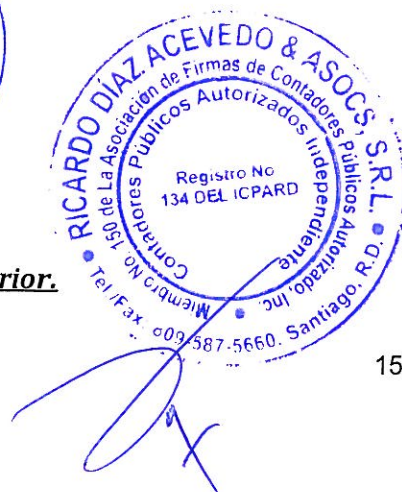
No aplica.

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 2020 y 2019 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:

	2020	2019
Otras cuentas por pagar	76,707	62,711
Impuesto s/la renta y/o activos por pagar	8,976	198,622
	-----	-----
	85,683	261,333
	=====	=====

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

	2020	2019
Resultados antes del impuesto sobre la renta	24,268	537,015
Depreciación ajustada por inflación	0	0
	-----	-----
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	24,268	537,015
	-----	-----
Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanentes	0	0
Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
	-----	-----
Renta neta imponible después de la pérdida	24,268	537,015
	-----	-----
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)	6,552	144,994
Menos: Anticipos y/o saldo a favor anterior	9,204	61,742
	-----	-----
	(2,652)	83,252
	=====	=====



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

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		30,000,000		10,000,000

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%
		100,000	10,000,000	1.00%

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 el último período 2019, procediéndose a resevar la misma en el período actual.

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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, no generó este tipo de operaciones.

Nota 31.- Otros ingresos (gastos) operacionales

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Otros ingresos operaciones</u>		
Comisiones por cambio	3,079,034	3,686,377
Total ingresos operacionales	3,079,034	3,686,377
<u>Otros gastos operacionales</u>		
Diferencia de cambio	0	1,176
Total ingresos operacionales	0	1,176



Nota 32.- Otros ingresos (gastos)

En los períodos 2020 y 2019 no se produjeron operaciones relacionadas con esta nota.

Nota 33.- Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos y compensaciones al personal	1,733,280	1,668,480
Seguros sociales	141,470	137,955
Contribuciones a planes de pensiones	128,555	125,124
Otros gastos de personal	540,837	577,492
Total remuneraciones y beneficios sociales	2,544,143	2,509,052



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

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
<u>Activos:</u>					
Fondos disponibles	11,678,031	0	0	0	11,678,031
Cuentas a recibir	0	0	0	0	0
Activos diversos	0	0	0	0	0
Total de Activos	11,678,031	0	0	0	11,678,031
<u>Pasivos:</u>					
Fondos tomados a P	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	85,683	0	0	0	85,683
Total de Pasivos	85,683	0	0	0	85,683

Razón de Liquidez

A 30 días ajustadas

Moneda Nacional

136

Posición

A 30 días ajustadas



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.

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

Nota 40.- Transacciones no Monetarias

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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

