

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
Notas a los Estados Financieros Auditados
Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores en RD\$)

registro de Auditorías Externas
 Superintendencia de Valores
 No. 12-040-2001 del 01-09-04

Nota 1.- Entidad Legal.

Agente de Cambio Marinelly, S. A., es una sociedad comercial, constituida de conformidad con las leyes de la República Dominicana en fecha 24 de mayo de 2005 y se dedica a las operaciones cambiarias y remesadoras.

La entidad está registrada en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana bajo el número 21-00-0001201 y se rige por los reglamentos que esta institución impone a las empresas registradas. La S.A. está completa su proceso de adecuación a la nueva ley societaria. Tiene su domicilio principal en la ciudad de Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Agente de Cambio son:

Presidente Tesorera	Sra. Nelly Castillo Peña
Vicepresidenta	Sra. Modesta Castillo
Contador General	Lic. Julio Cesar Perdomo

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:

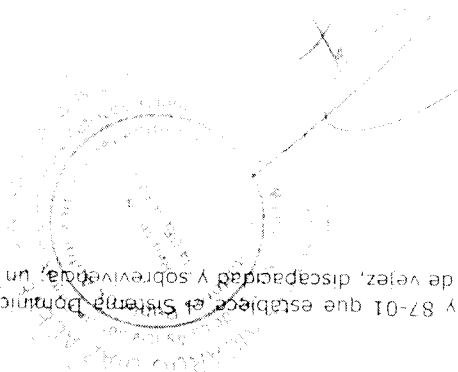
a) Base contable de los Estados Financieros

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) Costo de los Beneficios de Empleados

De acuerdo con el Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La empresa no crea la provisión correspondiente por este pasivo contingente debido a que no considera necesario hacerlo, debido al carácter de imprevisión de este tipo de gasto.

En fecha nueve (9) de mayo del año 2001, se promulgó 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 cálculo de depreciación es el siguiente por la ley 11-92, que divide los activos fijos en tres categorías a las que se les aplican los siguientes porcentajes:

Categoría 1	Edificaciones	5%
Categoría II	Móviles, Ed. Ofic. y Vehículos	25%
Categoría III	Otros activos depreciables	15%

Registro de Auditores Externos
 Superintendencia de Finanzas
 No. A-1433-2014 del 11-09-14

d) Cargos diferidos

Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados por el Agente, los cuales se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la base de cinco 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. En la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas, se registra contra los resultados del período. Por la misma manera, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.

Nota 3.- Efectivo y Equivalente de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el efectivo y su equivalente, se detallan de la manera siguiente:

	2018	2017
Efectivo en caja	9,530,892.86	8,223,492.27
	=====	=====
	9,530,892.86	8,223,492.27

Nota 4.- Cuentas a Recibir

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas por cobrar se detallan de la manera siguiente:

Cuentas por Cobrar	0.00	0.00
	=====	=====
	0.00	0.00

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
No. A-000-2001 del 11-04-04

Nota 5.- Propiedad, Muebles y Equipos.

	2018	2017
Mobiliarios y equipos de oficina (Al inicio)	529,714.30	529,714.30
Más: Adquisiciones del periodo	0.00	0.00
Total al costo	529,714.30	529,714.30
Depreciación acumulada	416,445.83	376,558.00
Depreciación del periodo	30,065.87	40,087.82
Total al costo	446,511.70	416,645.82
Valor en libro neto	83,202.60	153,068.48

Nota 6.- Otros Activos
Los otros activos presentan el siguiente detalle:

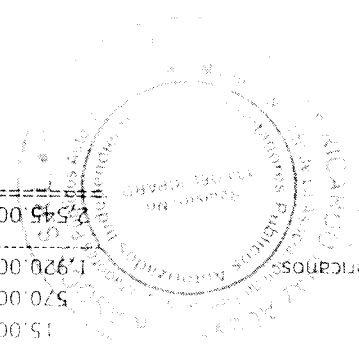
Anticipos Impuesto s/la Renta	52,842.56	23,466.56
	52,842.56	23,466.56

Nota 7.- Saldos en Moneda Extranjera

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se detalla a continuación:

2018	Importe en Moneda Extranjera	Tasa	Monto Prima	Total en RD\$
------	------------------------------	------	-------------	---------------

Activos				
Dólares Canadienses	40.00	37.6273	1,465.09	1,565.09
Francos Suizo	15.00	49,388.82	725.82	11,018.72
Euros	570.00	57,797.9	32,374.80	32,944.80
Dólares Norteamericanos	1,920.00	48,193.0	90,610.56	92,530.56
	2,545.00		125,176.28	127,721.28



Nota 7 - continuación....//

2017	Importe en Moneda Extranjera	Tasa	Monto Prima	Total en RD\$	Activos
	60.00	37.6273	2,197.64	2,197.64	Dólares Canadienses
	3,000.00	49.3882	145,164.60	148,164.60	Franco Suizo
	4,550.00	57.7979	258,430.45	262,980.45	Euros
	71,303.00	48.1930	3,365,002.48	3,436,305.48	Dólares Norteamericanos
	28,913.00		3,770,795.17	3,849,708.17	

Registro de Ahorros Bxerbo
Superintendencia de Financas
No. 2043-2021 del 6-10-24

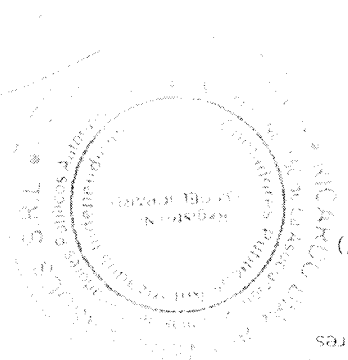
Estas presentan al cierre de cada periodo, el siguiente balance:

Nota 8.- Otras Cuentas por Pagar

2018	2017	
8,856.88	2,068,347.34	Otras cuentas por pagar
0.00	0.00	Impuesto s/la renta y/o activos por pagar
8,856.88	2,068,347.34	

Nota 9.- Un detalle del impuesto sobre la renta determinado para el 2018 y 2017, es como sigue:

2018	2017	
(341,918.86)	(940,957.38)	Resultados antes del impuesto sobre la renta
0.00	0.00	Depreciación ajustada por inflación
(341,918.86)	(940,957.38)	Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida
		Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanentes:
		Menos: Pérdida compensables de años anteriores
		Renta neta imponible después de la pérdida
		Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)
		Menos: Anticipos y/o saldos favor anterior
52,842.56	82,165.27	
52,842.56	82,165.27	



Nota 10.- Patrimonio Neto.

Saldo al		31/12/2018		31/12/2017	
Acciones Autorizadas:					
Cantidad	100.000				
Monto en RDs	30.000.000,00				
Acciones Emitidas:					
Cantidad	100.000				
Monto en RDs	10.000.000,00				
Reserva Legal	0,00				

La estructura de participación accionaria al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es como sigue:

2018		2017	
Personas Físicas	Cantidad de	Cantidad de	Acciones
Cantidad	100.000		
Monto de participación	10.000.000,00		
Porcentaje de participación	100%		

Nota 11.- Reservas Patrimoniales:

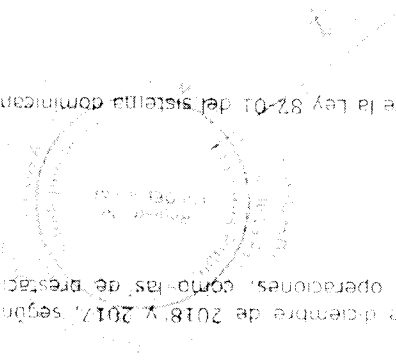
El artículo 47 de la ley 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada de la República Dominicana, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente, por lo menos un 5% de los beneficios antes del impuesto sobre la renta, a una reserva legal, hasta que dicha reserva sea igual al 10% del capital social pagado.

Nota 12.- Compromisos y Contingencias:

El agente de cambio, no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2018 y 2017, según nos informa la gerencia, a excepción de las propias generadas por sus operaciones, como las de prestaciones laborales.

Nota 13.- Fondo de Pensiones y Jubilaciones

El agente de cambio está afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 82-01 del sistema dominicano de seguridad social.



Nota 14.- Ingresos Operacionales

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los ingresos operacionales del Agente, son como sigue:

	2018	2017
Comisiones por cambio	1,171,717.89	1,249,112.96
Total ingresos operacionales	1,171,717.89	1,249,112.96

Nota 15.- Gastos Operacionales

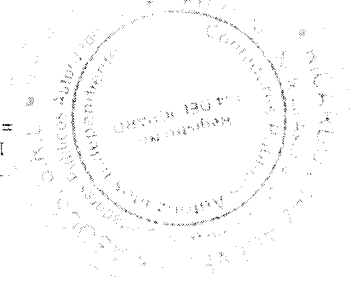
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos operacionales del Agente, son como sigue:

	2018	2017
Diferencia de cambio	0.00	42,080.53
Total ingresos operacionales	0.00	42,080.53

Nota 16.- Gastos Generales y Administrativos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos generales y administrativos del Agente, son como sigue:

	2018	2017
Sueldos y compensaciones al personal	1,043,474.87	1,592,396.46
Servicios de terceros	-	101,290.76
Depreciación y amortización	30,065.87	40,087.87
Otros Gastos Administrativos y Generales	440,096.01	429,512.64
Total ingresos operacionales	1,513,636.75	2,163,287.80



Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, estas cuentas están compuestas de la siguiente manera:

Capitali autorizzate

Capital: autorizado

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, otros ingresos (gastos) no operacionales, son como sigue:

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, otros ingresos (gastos) no operacionales, son como sigue:

Ingresos no operacionales

Total ingresos operacionales	0.00
------------------------------	------

A la fecha de la presentación de los Estados financieros, no ha ocurrido ningún hecho ni género de operación que pueda cambiar la posición patrimonial y financiera de la institución.

requerimientos de la Superintendencia de Bancos

requerimientos de la Superintendencia de Bancos

