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

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro Nº. 134 del ICPARD

Miembro Nº.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 MARCOS, S. A.
SANTIAGO, REP. DOM.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE 2019-2018

AGENTE DE CAMBIO MARCOS, S. A.

TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoría	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre 2019-2018	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2019-2018	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre, 2019-2018	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre, 2019-2018	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-29
4. Relación de Gastos de Operación	30
5. Certificación	21

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

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596
Registro Nº. 134 del ICPARD
Miembro Nº.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.
E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

09 MARZO 2020

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)

Al consejo de Administración
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO MARCOS, S. A."

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 MARCOS, S. A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019-2018, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año 2019, 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 MARCOS, S. A." al 31 de diciembre de 2019-2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos.

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 Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Asunto clave 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.

- Descripción del asunto (describir el asunto incluyendo la referencia a la revelación hecha en los estados financieros, de existir).

- Explicación del por que el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoría (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoría).

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L. • Miembro de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc. • Registro No 134 DEL ICPARD • Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

- Descripción de cómo este asunto fue tratado en la auditoría (en la extensión que el auditor considere necesaria, incluir una breve descripción de los procedimientos realizados o el enfoque del auditor que fueron mas relevantes sobre el asunto, en respuesta al riesgo de error material evaluado; el auditor puede incluir una indicación del resultado de dichos procedimientos u observaciones clave en relación al asunto).

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 Bando de la República Dominicana.

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

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF´s), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y 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:

- 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.

DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Registro No. RNC 1-02-00000-2
Miembro de Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independientes, Inc.
Tel. 809-587-5660, Santiago, R.D.

- 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.

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

- 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 o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. 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 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 toda 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.

En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L,

RICARDO DÍAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L. • Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente • Contadores Públicos Autorizados Inc. • Registro No 134 DEL ICPARD • Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

Lic. Ricardo Díaz Acevedo
Socio – Director Ejecutivo
No. Registro en el ICPARD 1248
Exequátur No. 2370 del 10/04/81

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RD$)

	Al 31 de diciembre de	
ACTIVOS	**2019**	**2018**
Fondos Disponibilidades (Nota 5)		
Caja	35,934,913	33,831,784
Bancos del país	5,003,852	1,367,008
	40,938,765	35,198,792
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar	5,500	-
Propiedad, muebles y equipos (nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	6,416,974	6,298,839
Depreciación acumulada	(5,188,748)	(4,841,307)
	1,228,226	1,457,532
Otros Activos (nota 14)		
Cargos diferidos	-	888,009
Intangibles	-	-
Activos diversos	2,057,923	-
Amortización acumulada	-	(44,400)
	2,057,923	843,609
TOTAL ACTIVOS	44,230,414	37,499,933
Cuentas contingentes (nota 28)	-	-
Cuentas de orden (nota 29)	30,000,000	30,000,000

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

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A. Santiago, R. D.

Marcos Pichardo
Presidente

María Figueroa
Contadora

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

ANTONIO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L. Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente Reg. ro No 134 DEL ICPARD Contadores Públicos Autorizados Inc. Miembro No. 150 Tel./Fax: 809-587-5660. Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RD$)

	Al 31 de diciembre de 2019	Al 31 de diciembre de 2018
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamo (nota 18)		
De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior		
Otros	-	-
Aceptaciones en circulación (nota 19)		
Impuestos sobre la renta por pagar	2,907,623	2,149,925
Otros pasivos (nota 20)	5,044,841	5,481,037
TOTAL DE PASIVOS	7,952,464	7,630,962
PATRIMONIO NETO (nota 26)		
Capital pagado	5,000,000	5,000,000
Reserva legal bancaria	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	552,761	552,761
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	22,863,838	18,503,448
Resultado del ejercicio	7,861,351	5,812,762
TOTAL PATRIMONIO NETO	36,277,950	29,868,971
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	44,230,414	37,499,933
Cuentas contingentes (nota 28)	-	-
Cuentas de orden (nota 29)	30,000,000	30,000,000

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

Marcos Pichardo
Presidente

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

María Figueroa
Contadora

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

RICARDO DÍAZ ACEVEDO & ASOCS., S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente
Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Registro No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en RD$)

	Al 31 de diciembre de 2019	Al 31 de diciembre de 2018
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	46,138	-
Comisiones por cambio	23,424,173	19,223,371
Diferencias de cambio	339,908	175,716
Ingresos diversos	-	-
	23,810,219	19,399,087
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	(42,355)	(30,997)
Comisiones por cambio	(192,562)	(68,973)
Diferencias de cambio	-	(97,134)
Gastos diversos	-	-
	(234,917)	(197,104)
	23,575,302	19,201,983
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32)	(6,127,699)	(5,628,403)
Servicios a terceros	(1,392,346)	(1,166,297)
Depreciación y Amortizaciones	(347,441)	(380,368)
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	(4,669,704)	(3,810,848)
	(12,537,190)	(10,985,916)
RESULTADO OPERACIONAL	11,038,112	8,216,067
Otros ingresos (gastos) (nota 32)		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	(35,098)	-
Ingresos (gastos) extraordinarios	(234,040)	(253,380)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	10,768,974	7,962,687
Impuesto Sobre la Renta (nota 25)	(2,907,623)	(2,149,925)
RESULTADO DEL EJERCICIO	7,861,351	5,812,762

Valor por acción básico (nota 33)
Valor por acción diluída (nota 33)
Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones

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

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independiente
Registro No 134 DEL ICPARD
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Inc.
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

Marcos Pichardo
Presidente

María Figueroa
Contadora

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO
(Valores en RD$)

	Al 31 de diciembre de	
	2019	**2018**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos Operaciones cobrados	23,810,219	19,399,087
Gastos administrativos y generales pagados	(12,537,190)	-10,985,916
Otros gastos operacionales pagados	(234,917)	(197,104)
Impuesto sobre a la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	-	-
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación	11,038,112	8,216,067
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(118,135)	-
Producto de venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión	(118,135)	-
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	-
Operaciones de fondos pagados	(5,180,004)	357,899
Aporte de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	(5,180,004)	357,899
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	5,739,973	8,573,966
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	35,198,792	26,624,826
EFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO	40,938,765	35,198,792

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A. Santiago, R. D.

Marcos Pichardo
Presidente

María Figueroa
Contadora

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO
(Valores en RD$)

	Al 31 de diciembre de 2019	2018
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el flujo de efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	7,861,351	5,812,762
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:	(78,303)	(49,808)
Ajustes de años anteriores	-	(77,180)
Otras provisiones	347,441	380,368
Depreciaciones y amortizaciones	2,907,623	2,149,925
Impuesto sobre la renta	-	-
Pasivos diversos		
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	-
Total de Ajustes	3,176,761	2,403,305
Total provisto en Operaciones	11,038,112	8,216,067

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

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

Marcos Pichardo
Presidente

María Figueroa
Contadora

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Independiente
Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Registro No. 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660 Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en RD$)

	Capital pagado	Reservas Legal Bancarias	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superavit por Renovación	Ganancias (Pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para la ventas	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2018	5,000,000	-	-	552,761	-	-	16,153,058	4,550,123	26,255,942
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	4,550,123	(4,550,123)	-
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-	-	(2,199,733)		(2,199,733)
Impuesto sobre la Renta							-		-
Ganancias neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	5,812,762	5,812,762
Transferencia a reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	5,000,000	-	-	552,761	-	-	18,503,448	5,812,762	29,868,971
Saldos al 1ro. de enero de 2019	5,000,000	-	-	552,761	-	-	18,503,448	5,812,762	29,868,971
Transferencia a resultados acumulados	-	-		-			5,812,762	(5,812,762)	-
Ajustes de años anteriores	-	-		-			(1,452,372)	-	(1,452,372)
Impuesto sobre la Renta							-		-
Ganancias neta no realizada sobre Inversiones en valores disponibles para la venta									
Dividendos pagados:									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio	-	-		-			-	7,861,351	7,861,351
Transferencia a reserva	-	-		-			-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	5,000,000	-	-	552,761	-	-	22,863,838	7,861,351	36,277,950

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Marcos Pichardo
Presidente

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

María Figueroa
Contadora

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

Nota No. 1 Entidad

Origen y constitución de la sociedad. Agente de Cambio Marco'S, S. A., inicia sus operaciones el 16 de abril de 1997, domicilio principal en la Avenida Presidente Antonio Guzmán esq. Salvador Cucurrullo Municipio y Provincia de Santiago, Sociedad por Acciones y existente de acuerdo con las Leyes Dominicana, de conformidad con los estatutos sociales, el capital social es de CINCO MILLONES DE PESOS DOMINICANOS (RD$ 5,000.000.00) dividido en CINCUENTA MIL (50,000) ACCIONES con un valor nominal de CIEN PESOS DOMINICANOS (RD$100.00) cada una. Existe una asamblea y un consejo para el aumento de 5,000,000.00 a 20,000.000.00 sometido a la Superindendencia de Bancos y estamos a la espera de su aprobación.

En virtud de lo establecido en la nueva ley de sociedades, asumió sus funciones como Presidente de la actual asamblea, el señor **Marcos Pichardo,** en su calidad de Presidente único de los Estatutos Sociales, la sociedad tendrá por objeto, en la República Dominicana, la designación de una empresa de servicios dedicada a la compra y venta de divisas, dirigidos a todos los segmentos de mercado económicamente activos.

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automaticos
Oficina Principal Santiago	1	0
Sucursales-Santiago	2	0
Total	3	0

Nota No. 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables adoptadas del Agente de Cambio están dentro de las normas de la Superintendencia de Bancos y se resumen en la forma que sigue:

a) **Base contable e los estados financieros;**
Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, diciembre 2019 y 2018, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.

b) **Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de la cartera y de Otros Activos;**
El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.

c) **Base de Consolidación.**
El Agente de Cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañía, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones en otras compañías, sin embargo la participación accionaria en el Agente de Cambio es menor de un 20%, razón por la que no procede la consolidación.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A. Santiago, R. D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L. Contadores Públicos Autorizados Independiente Miembro No. 1 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc. Registro No. 13 DE REPÚBLICA DOMINICANA Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Continuación No. 2

d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).

e) **Instrumentos financieros**
Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponiblidades.

f) **Inversiones negociables y a vencimiento.**
El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.

g) **Inversiones en acciones**
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.

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

h) **Cartera de Crédito y provisión para créditos.**
El Agente de Cambio no tiene cartera de créditos.

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

Categoría	Vida útil (años)	Método
Terrenos	0	No es depreciable
Edificaciones	20	5% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	25% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	15% Fijo sobre el saldo, sin valor residual

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A. Santiago, R.D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOC., S.R.L. Contadores Públicos Autorizados, Independiente. Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc. Registro No 134 DEL ICPARD. Tel./Fax: 809-587-5660. Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Continuación No. 2

j) **Bienes realizado y adjudicados.**
Esta partida no aplica para agentes de cambio.

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

k) **Cargos diferidos.**
Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.

l) **Intangibles.**
El Agente de Cambio tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.

m) **Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.**
Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión de las divisas se registran contra los resultados del periodo.

n) **Costo de beneficios de empleados.**
Los beneficios a empleados consisten en las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo vigente en la Rep. Dom., estas consisten en salario, vacaciones, regalía pascual, bonificacion, están afiliados con las Aseguradoras de Riegos de Salud (ARS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

o) **Valores en circulación**
El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.

p) **Reconocimiento de los Ingresos.**
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo los Agentes de cambio no tiene permitido la comercialización de moneda estranjera a crédito.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Registro No 134 DEL ICPARD

q) **Provisiones**
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperación es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

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

Continuación No. 2

r) **Impuesto Sobre la Renta.**
Las Normas Internacionales de Información Financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.

s) **Información financiera por segmentos.**
El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.

t) **Baja en un activo financiero.**
Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.

u) **Deterioro del valor de los activos.**
El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.

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

w) **Utilida por acción.**
Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en los estados de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo. La ganancia o la perdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

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

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

RAMON DE JESUS ACEVEDO BASCO, S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados, Independiente
Registro No 134 DEL ICPARD
Miembro No. 150
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Continuación No. 2

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

x) Reclasificación de partidas.

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.

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

y) Diferencias significativas con NIIF

No existen diferencias significativas con las NIIF.

z) Nuevos pronunciamientos contables.

No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente
Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Registro No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 5 Fondos disponibles

La disponibilidad al cierre de operaciones estában representadas por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
Disponiblidades. Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente:		
Efectivo en caja	35,934,913	33,831,784
Efectivo en bancos del país	5,003,852	1,367,008
Efectivo en bancos del exterior	-	-
	40,938,765	35,198,792

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

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

Nota No. 6 Fondos interbancarios

No aplica

Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento

No aplica

Nota No. 8 Cartera de Créditos

No aplica -

Nota No. 9 Aceptaciones bancarias

No aplica

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

Nota No. 10 Cuentas por cobrar

Cuentas por Cobrar- Por faltante en caja	5,500

Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

No aplica

Nota No. 12 Inversiones en acciones

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente
Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Registro No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

	Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Construciones y adquisisciones en procesos	Equipos de transporte	Total
Nota No. 13						
Valor bruto al 1ro.						
de enero de 2019	-	-	3,197,014	-	3,101,825	6,298,839
Aquisiciones	-	-	118,135	-	-	118,135
Retiros	-	-	-	-	-	-
Revaluaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31	-	-	-	-	-	-
de deiciembre de 2019	-	-	3,315,149	-	3,101,825	6,416,974
Depreciación			-		-	-
acumulada al						
1ro. de enero de 2019	-	-	2,528,538	-	2,312,769	4,841,307
Gastos de depreciación	-	-	199,130	-	148,311	347,441
Retiros			-		-	-
Provisión						-
Valor al 31 de diciembre de 2019	-	-	2,727,668	-	2,461,080	5,188,748
Propiedad, muebles y						
equipos netos al 31 de diciembre de 2019	-	-	587,481	-	640,745	1,228,226

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

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Miembro No. 150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente
Contadores Públicos Autorizados Inc.
Reg. No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros

		Al 31 de diciembre de 2019		Al 31 de diciembre de 2018
Nota No. 14				
Otros Activos:				
a) Cuentas de Sistema				
Monto orginal del Sotfware	RD$	-	RD$	888,009
Provisión		-		44,400
Subtotal	RD$	-	RD$	843,609
b) Otros Cargos Diferidos				
Monto orginal del Gastos de Organización	RD$	-	RD$	-
Provisión		-		-
Subtotal	RD$	-	RD$	-
c) Impuesto sobre la renta diferido	RD$	-	RD$	-
d) Cargos diferidos				
Mejoras en propiedades arrendadas	RD$	-	RD$	-
Provisión		-		-
Subtotal	RD$	-	RD$	-
e) Activos diversos				
Anticipo de impuesto sobre la renta		2,057,923		-
Subtotal	RD$	2,057,923	RD$	-
Total Otros Activos	RD$	2,057,923	RD$	843,609

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

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOC., S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente
Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Registro No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 15
Provisiones para activos riesgosos
No aplica

Nota No. 16
Obligaciones con el público
La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por lo tanto el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

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

Nota No. 17
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
No aplica

Nota No. 18
Fondos tomados a préstamo
Ningun valor que detallar.

Nota No. 19
Valores en circulación
Ningun valor que detallar.

Nota No. 20	**Al 31 de diciembre de**	
	2019	**2018**
Otros pasivos		
2) Pasivos Diversos		
Obligaciones financieras a la vista	41,322	3,018,553
Dividendo por pagar	16,437	-
Acreedores diversos	585,250	2,462,484
Otras retenciones	4,401,832	-
Total Otros Pasivos	5,044,841	5,481,037

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independiente
Registro No 134 DEL ICPARD
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Inc.
Tel./Fax: 809-587-5660. Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 21
Obligaciones subordinarias
Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 22
Reservas técnicas
Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

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

Nota No. 23
Responsabilidades
Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 24
Reaseguros
Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

RICARDO DÍAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente
Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Registro No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
(Valores en RD$)

Nota No. 25
Impuestos Sobre la renta

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos se detallan como sigue, según el cuadro siguiente 2,907,623

	Al 31 de diciembre de	
	2019	**2018**
Resultado antes del Impuesto sobre la renta	10,768,974	7,962,687
Más (menos) partidas que provocan Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles	-	-
	10,768,974	7,962,687
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos		
Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neta		
Renta Neta Imponible	10,768,974	7,962,687
El impuesto sobre la renta de los años 2019 y 2018. están compuestos de la siguiente manera:		
Corriente	2,907,623	2,149,925
Diferido(*)	-	-
Crédito impositivo	2,057,923	-

(*) al 31 de diciembre de 2019 y 2018. no surgieron diferencia de tiempo

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Valores en RD$)

Nota No. 26
Relativa al Patrimonio:

	Acciones comunes				Reserva Legal Bancaria
	Autorizadas		Emitidas		
	Cantidad	Monto (RD$)	Cantidad	Monto (RD$)	Monto (RD$)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	300,000	30,000,000	50,000	5,000,000	-

La reserva patrimonial se determina en base al 5% de la utilidad neta del periódo, hasta que el monto de la misma ascienda al 10% del capital.
A continuación se presenta la estructura de participación accionaria el porcentaje distribuido entre los accionistas:

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

2019

Nombre de los accionistas	Cantidad de Acciones	Porcentajes de Participación
Marcos Antonio Pichardo Martínez	48,999	98.00%
Beredamia Maria Pichadro	1,000	2.00%
Pedro Guarionez Pichardo Martínez	1	0.00%
	50,000	100.00%

2018

Nombre de los accionistas	Cantidad de Acciones	Porcentajes de Participación
Marcos Antonio Pichardo Martínez	48,999	98.00%
Beredamia Maria Pichadro	1,000	2.00%
Pedro Guarionez Pichardo Martínez	1	0.00%
	50,000	100.00%

En el periodo 2020 se realizo el aumento de capital suscrito y pagado del Agente de Cambio de 5,000 acciones a 20,000 acciones a un valor nominal de RD$ 100.00 cada una, el capital suscrito y pagado es de 20,000,000 MILLONES DE PESOS DOMINICANOS para el 2020. El aumento de capital se realizo según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos para el cambio de categoria.

La utilidades del ejercicio ascendieron según se indica en el cuadro de arriba Nota 25

No se ha distribuido dividendos.

No existe Superavit por reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

La reserva legal es de RD$0.00, al final de este periodo. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana.
No se creo la reserva legal ya que la misma tiene un valor aproximado al 10% del capital suscrito y pagado.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 27
Límites y relaciones técnicas

Concepto de límites	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Deficit
Solvencia					
Créditos individuales					
Inversiones					
Propiedad, muebles y equipos	100%				
Contingencias					
Financiamientos en moneda extranjera					
Reservas legal bancaria					
Captaciones					

Nota No. 28
Compromisos y Contingencias
El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

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

Nota No. 29
Cuenta de orden (fondo de administración)
Las partidas compuesta por las cuentas de orden son como sigue:

Cuentas de orden de origen deudor	
Capital Autorizado	30,000,000
Cuentas de orden de origen acreedor	
Contra cuenta de capital autorizado	30,000,000

Nota No. 30
Ingresos o gastos financieros
No existen montos algunos que revelar

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

Nota No. 31
Otros ingresos (gastos) operacionales

	Al 31 de diciembre de 2019	2018
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	23,424,173	19,223,371
Diferencias de cambio	339,908	175,716
Ingresos diversos	-	-
	23,764,081	19,399,087
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	(42,355)	-
Comisiones por cambio	(192,562)	-
Diferencias de cambio	-	(97,134)
Ingresos diversos	-	-
	(234,917)	(97,134)

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente
Contadores Públicos Autorizados Inc.
Registro No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660 Santiago, R.D.

Nota No. 32
Otros ingresos (Gastos)

Ganancia o pérdida en ventas de activos fijos	-	-
Gastos por sanciones Superintendencia de Banco	-	-
Faltante de caja	-	-
Otros gastos	-	-

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 33
Remuneraciones y beneficios sociales
A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el periodo, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

Concepto	2019	2018
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	5,460,673	4,950,888
Seguro familiar salud	315,074	290,778
Contribuciones a planes de pensiones	264,668	254,776
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	87,284	131,961
	6,127,699	5,628,403

Nota No. 34
Utilidad por acción
No existen transacciones importante que revelar en esta partida.
Porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

Nota No. 35
Evaluación de riesgos
Riesgo de tasa de interés
No existen montos algunos que revelar

Riesgos de líquidez
Vencimientos de los activos y pasivos. Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2019, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

Vencimientos de los activos y pasivos	**Hasta**	**De 31**	**De 91**	**De 1**	**Más de**	**Total**
Activos	**30 días**	**a 90 días**	**a un año**	**a 5 años**	**5 años**	
Fondos disponibles	40,938,765					40,938,765
Fondos interbancarios						-
Inversiones negociables y a vencimiento						-
Cartera de Créditos						-
Deudores por aceptaciones						-
Rendimientos por cobrar						-
Cuentas a recibir*	5,500					5,500
Activos diversos*	2,057,923					2,057,923
Total Activos	**43,002,188**	-	-	-	-	**43,002,188**
Pasivos						
Depósitos en instituciones financieras del						-
país y del exterior						-
Valores en circulación						-
Fondos tomados en préstamo						-
Otras Obligaciones en moneda nacional						-
Otros pasivos**	- 7,952,464					7,952,464
Total Pasivos	**7,952,464**	-	-	-	-	**7,952,464**
Posición Neta						

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Continuación No. 35

Razón de líquidez	**En moneda Nacional**	**En moneda Extranjera**
A 15 días ajustada	25.90%	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		
Porsición		
A 15 días ajustada	40,938,765	
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		

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

Nota No. 36
Valor razonable de los instrumentos financieros
Se revelará el valor razonable estima de los instrumentos financieros, cuado fuere práctico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

Activos financieros:	**Valor en Libros**	**Valor de Mercado**
Fondos disponibles	40,938,765	40,938,765
Fondos interbancarios		
Inversiones negociables y a vencimiento		
Cartera de Créditos		
Inversiones en acciones		
Pasivos		
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior		
Valores en circulación		
Fondos tomados en préstamo	-	-
	40,938,765	40,938,765

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

Nota No. 37
Información financiera por segmentos
El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de la del sector financiero.

Nota No. 38
Operaciones con Partes Vinculadas:
No aplica

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCIADOS, S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados Independiente Inc.
Registro No 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660. Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
Notas explicativas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 39
Fondo de pensiones y jubilaciones
El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Saguridad Social (SDSS)

Nota No. 40
Transacciones no monetarias
No existen transacciones importante que revelar en esta partida.
Porque el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

Nota No. 41
Hechos posteriores al cierre
A la fecha de redactar este informe, 20 de Febrero de 2020, no se conoce litígio alguno pendiente ni hechos posteriores al cierre que hicieran cambiar la situación financiera de la empresa, tal como se presenta en los Estados Financieros adjuntos.

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

Nota No. 42
Otras revelaciones
Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los estados financieros y de la entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos. Y a la fecha del informe no ha surgido ningún tipo de revelaciones que requiera una explicación.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S S.A.
Santiago, R. D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L.
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Independiente
Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Registro No. 134 DEL ICPARD
Tel./Fax: 809-587-5660. Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
RELACION GASTOS OPERACIONALES
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Valores en RD$)

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que
Información Complementarias al Estado de Resultados
Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes:

Gastos del personal	
Sueldos y bonificación de personal	4,734,405
Uniformes	2,921
Vacaciones	59,449
Incentivos	80,000
Prestaciones laborales	212,904
Viaticos	36,498
Regalia pascual	300,256
Capacitación	34,240
Seguros para el personal	315,074
Fondo para pensiones del personal	264,668
Otros gastos de personal	87,284
	6,127,699
Gastos por servicios externos	
Servicios de computación	13,829
Servicios de Seguridad	877,047
Servicios de Limpieza	300
Otros servicios Contratados	424,934
Servicios de Informacion	76,236
	1,392,346
Gastos de traslados y comunicaciones	
Pasajes y fletes	87,454
Impuestos y seguros s/equipos de transporte	59,820
Depreciación de equipos de transporte	148,311
Telefonos, telex y fax	550,262
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos p/equipos de transporte	139,984
Otros gastos de traslados y comunicaciones	-
	985,831
Gastos de infraestructura	
Agua, basura y energia	306,438
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos	395,842
Arrendamientos de inmuebles	1,107,813
Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina)	199,130
Otros gastos infraestructura	860,636
	2,869,859

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

RICARDO DIAZ, ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independiente
Registro No 134 DEL ICPARD
Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.
Tel./Fax: 809-587-5660, Santiago, R.D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
Santiago, R. D.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
RELACION GASTOS OPERACIONALES
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Valores en RD$)

Gastos Diversos	
Otros impuestos y tasas	33,100
Suscripciones y afiliaciones	157,635
Papelerias, utilies y otros	306,049
Aporte a la Superintendencia de Bancos	25,000
Propagandas y publicidad	450,103
Gastos de representación no fijos	189,568
Total gastos diversos	**1,161,455**
	12,537,190

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

Información Complementaria Realcionada con el Estado de Situación Financiera

Los datos adicionales requiridos en la información complementarias no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de créditos

Otras operaciones con partes vinculadas

Inversiones en acciones

No existen transacciones o pactos de recompra de créditos a instituciones ni a particulares

Información complementaria sobre la nota No. 16, Operaciones con partes vinculadas.

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A. Santiago, R. D.

RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS, S.R.L. Contadores Públicos Autorizados, Independiente. Miembro No. 150 de La Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc. Registro No 134 DEL ICPARD Tel./Fax: 809-587-5660. Santiago, R.D.

Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana Filial Santiago

FUNDADO EL 16 DE JUNIO DE 1944, MEDIANTE LEY 633
PRIMERA PROFESION COLEGIADA DEL PAIS
R.N.C. 4-01-03146-9

MIEMBRO DE:

Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC)

Federación Internacional de Contadores (IFAC)

CERTIFICACIÓN

Por este medio certificamos que la firma de Contadores Públicos Autorizados **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOSC.S.R.L**; está registrada en esta Institución, con el **No. 99134,** dando así cumplimiento a la ley 633 del 16 de junio del 1944 Decreto 2032 de fecha 01 de junio de 1984.

Esta certificación tiene vigencia hasta el treinta uno (31) de Diciembre del año dos mil veinte (2020).

La presente certificación se expide a solicitud de la parte interesada a los diez (10) días del mes de enero del año dos mil veinte (2020), en la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana.

Atentamente,

Licdo. Danilo Batista
Presidente

Licdo. Víctor Estrella
Secretario Gral.

INSTITUTO DE CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
FILIAL SANTIAGO