

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
Junto con el informe de los Auditores Independientes



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

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

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

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

Informe de los Auditores Independientes

Al : Consejo de Administración y Accionistas de:
Agente de Cambio Marinelly, 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

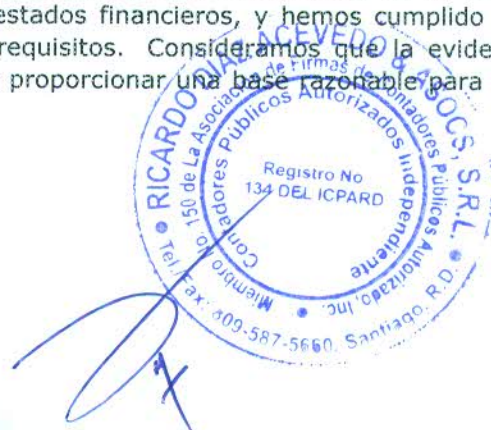
Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio Marinelly, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los 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 Marinelly, S. A.**" al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 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.





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

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

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

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

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

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

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

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

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

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

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

. Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

. Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

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





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

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

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

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

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

. También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

. De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Otro Asunto

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

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

Lic. Ricardo Díaz Acevedo
Registro del ICPARD: 1248



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

ACTIVOS

		Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
		2019	2018
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(Nota 5)		
Cajas		9,338,705	9,530,893
		9,338,705	9,530,893
<u>Propiedad, muebles y equipos</u>	(Nota 13)		
Propiedades, muebles y equipos		529,714	529,714
Depreciación acumulada		(469,061)	(446,512)
		60,653	83,202
<u>Otros Activos</u>	(Nota 14)		
Cargos Diferidos		52,843	52,843
		52,843	52,843
TOTAL DE ACTIVOS		9,452,201	9,666,938

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



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

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos tomados a préstamos (nota 18)

Pasivos Diversos	(Nota 20)	0	8,857
Total de Pasivos		0	8,857

Patrimonio

(Nota 26)

Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Reserva Legal	0	0
Resultados acumulados ejercicios anteriores	0	0
Resultados del ejercicio	(547,799)	(341,919)
Total Patrimonio neto	9,452,201	9,658,081
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	9,452,201	9,666,938

Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio Cesar Perdomo
Contador



Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
del 6-10-94

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	2019	2018
<u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u>		
Comisiones por cambio	521,891	1,171,718
<u>OTROS GASTOS OPERACIONALES</u>		
Comisiones por servicios	0	0
	0	0
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Sueldos y compensaciones al personal	907,983	1,043,475
Servicios de terceros	15,757	0
Depreciación y amortización	22,549	30,066
Otros gastos operacionales	123,402	440,096
	1,069,691	1,513,637
Resultado Operacional	(547,800)	(341,919)
<u>Ingresos (Gastos) no Operacionales</u>		
Comisiones por cambio	0	0
<u>Ingresos (Gastos) extraordinarios</u>		
Otros	0	0
Resultado antes de impuesto	(547,800)	(341,919)
Impuesto sobre la renta	0	0
Resultado del ejercicio	(547,800)	(341,919)

Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio Cesar Perdomo
Contador



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Bancos
Nº 493-501 del 6-10-94

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

	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	2019	2018
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Otros ingresos operacionales cobrados	521,891	1,171,718
Gastos administrativos y generales pagados	(1,047,141)	(1,483,571)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(8,857)	(2,088,866)
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	(534,107)	(2,400,719)
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</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>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Movimientos cuentas de patrimonio	341,918	3,708,120
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	341,918	3,708,120
Aumento (disminución) neto del efectivo	(192,189)	1,307,401
Efectivo al inicio del año	9,530,893	8,223,492
Efectivo al final del año	9,338,704	9,530,893

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



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

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

Años Terminados el
31 de Diciembre de:

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

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

Resultado neto del período	(547,799)	(341,919)
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las - actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	22,549	30,066
Impuesto sobre la renta	0	0
<u>Cambios netos en activos y pasivos:</u>		
Aumento en otras cuentas por cobrar	0	0
Disminución en otros activos	0	(29,376)
Disminución en otros pasivos	(8,857)	(2,059,490)
Total de ajustes	13,692	(2,058,800)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	(534,107)	(2,400,719)

Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio César Perdomo
Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



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

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

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 1ro. de enero de 2018	10,000,000	-	(2,767,163)	(940,957)	6,291,880
Transf. a resultados acumulados	-	-	(940,957)	940,957	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados:					
En efectivo	-	-	-	-	-
En Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	(341,919)	(341,919)
Transferencia a otras reservas	-	-	-	-	-
Otros (Eliminación de Pérdidas Acumuladas)	-	-	3,708,120	-	3,708,120
Saldos al 31 de diciembre de 2018	10,000,000	-	(0)	(341,919)	9,658,081
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
Saldos al 1ro. de enero de 2019 Ajustados	10,000,000	-	(0)	(341,919)	9,658,081
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(341,919)	341,919	-
Aportes de capital	-	-	-	-	-
Superavit por Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	(547,799)	(547,799)
Otros (Eliminación de Pérdidas Acumuladas)	-	-	341,919	-	341,919
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	10,000,000	-	0	(547,799)	9,452,201

Sra. Nery Castillo Peña
Presidente

Lic. Julio César Perdomo
Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros



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

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

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 Z1-107-1-00-1201 y se rige por los reglamentos que esta institución impone a las empresas reguladas. La Sociedad completó su proceso de adecuación a la nueva ley societaria. Tiene su domicilio principal en la ciudad de La Romana, República Dominicana.

El ejecutivo principal lo es su presidenta señora Nelly Castillo Peña

Moneda.

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

Nota 2. Principales Políticas Contables

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

a) Base contable de los Estados Financieros

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

b) Valuación de los tipos de inversiones

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

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

d) Cargos diferidos

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

e) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso y la diferencia originada en la conversión de las divisas, se registra contra los resultados del período. De la misma manera, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se ajustan a la tasa de conversión de fin de año.

f) Reconocimiento de los ingresos y gastos mas significativos

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

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

g) Tratamiento contable del efecto impuesto sobre la renta

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



Nota 3.- Cambios en las Políticas Contables

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

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

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

		Al 31 de Diciembre de:	
		2019	2018
		RD\$	RD\$
<u>Activos</u>			
<u>Fondos disponibles:</u>			
Dólares Canadienses	450	17,615	40
Franco Suizo	20	1,075	15
Libras de Esterlinas	520	35,416	0
EUROS	3,035	173,344	570
Dólares Norteamericanos	32,331	1,675,906	1,920
	36,356	1,903,356	2,545
<u>Pasivos</u>			
Fondos tomados a préstamo	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0
	0	0	0
Posición larga (corta) de moneda extranjera	36,356	1,903,356	2,545
	=====	=====	=====

Nota 5.- Efectivo y Equivalente de Efectivo

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

	2019	2018
Efectivo en caja	9,338,705	9,580,893
	9,338,705	9,530,893
	=====	=====



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

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

Nota 6.- Fondos Interbancarios.

No aplica

Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.

No aplica

Nota 8.- Cartera de Créditos.

No aplica

Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.

No aplica.

Nota 10.- Cuentas por Cobrar

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

Cuentas por Cobrar

0	0
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 01/01/2018	529,714	0		529,714
Adquisiciones	0	0		0
Retiros	0	0		0
Revaluaciones	0	0		0
Valor bruto al 31/12/2019	529,714	0		529,714



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

2019 2018

0 8,857

0 8,857

===== 99

Handwritten signature and blue circular stamp of "CARLOS DIAZ ACEVEDO & ASOC. S.R.L." are visible over the table.

Nota 21.- Obligaciones Subordinadas.

No aplica.

Nota 22.- Reservas Técnicas.

No aplica.

Nota 23.- Responsabilidades.

No aplica.

Nota 24.- Reaseguros.

No aplica.

Nota 25.- Impuesto sobre la Renta

	2019	2018
Resultados antes del impuesto sobre la renta	(547,799)	(341,919)
Depreciación ajustada por inflación	0	0
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	(547,799)	(341,919)
Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanente:		
Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
Renta neta imponible después de la pérdida	(547,799)	(341,919)
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 24%)	0	0
Menos: Anticipos y/o saldo a favor anterior	53,306	52,843
	53,306	52,843

Nota 26.- Patrimonio Neto.

Capital Accionario:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
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

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

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

La estructura de participación accionaria al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es como sigue:

<u>Personas Físicas</u>	<u>20119</u>	<u>2018</u>
Cantidad de Acciones	100,000	100,000
Monto de Participación	10,000,000	10,000,000
Porcentaje de Participación	100%	100%

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

El Agente no acumula Reserva Legal

Nota 27.- Límites Legales y Relaciones Técnicas

No aplica.

Nota 28.- Compromisos y Contingencias:

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

Nota 29.- Cuentas de Orden

No aplica.

Nota 30.- Ingresos y gastos financieros

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



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

Nota 31.- Otros ingresos (gastos) operacionales

	2019	2018
<u>Otros ingresos operaciones</u>		
Comisiones por cambio	521,891	1,171,718
Total ingresos operacionales	521,891	1,171,718
	=====	=====
<u>Otros gastos operacionales</u>		
Diferencia de cambio	0	0
Total ingresos operacionales	0	0
	=====	=====

Nota 32.- Otros ingresos (gastos)

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

Nota 33.- Remuneraciones y beneficios sociales

	2019	2018
Sueldos y compensaciones al personal	705,800	1,043,475
Contribuciones a planes de pensiones	54,009	0
Otros gastos de personal	148,173	8,671
Total remuneraciones y beneficios sociales	907,982	1,052,146
	=====	=====

Nota 34.- Utilidad por Acción

No aplica.

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.



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

Vencimientos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 hasta 5 años	Total
Activos:					
Fondos disponibles	9,338,705	0	0	0	9,338,705
Cuentas a recibir	0	0	0	0	0
Activos diversos	0	0	0	0	0
Total de Activos	9,338,705	0	0	0	9,338,705
	=====	=====	=====	=====	=====
Pasivos:					
Fondos tomados a P	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0	0
Total de Pasivos	0	0	0	0	0
	=====	=====	=====	=====	=====

Moneda Nacional

Razón de Liquidez

A 30 días ajustadas

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.

Nota 40.- Transacciones no Monetarias

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



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

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

El Agente de Cambio está en un proceso de traspaso de sus acciones y por igual de la autorización de la Superintendencia de Bancos para operar como Agente de Cambio, lo cual a la fecha del cierre no ha concluido.

En función de lo referido, el agente a cesado sus operaciones de cambios bajo la responsabilidad de su Presidente, desde finales del período 2019, hasta que se concluyan las gestiones antes mencionadas.

