



MEMRORIA ANUAL 2015



MEMORIA ANUAL 2015

CONTENIDO:

Nuestra Misión, Visión y Valores	4
Filosofía de Servicio	5
Mensaje del Presidente del Consejo Administrativo	7
Directivos Ejecutivos y Miembros Administrativos	8
Productos y Servicios	10
Características de la Agente de Cambio	12
Actualización Tecnológica	13
Informe del Comisario	15
Estados Financieros Auditados	17
Sostenibilidad y Desarrollo Social	34
Marco General	35
Grafico Comparativo de los Beneficios y Patrimonios	37
Breve Reseña de las Asambleas en 2015	39

MISIÓN

Garantizar los servicios de compra y venta de divisas a la mejor tasa del mercado a los ciudadanos nacionales y extranjeros, que demanden de estos servicios.

VISIÓN

La visión de la entidad es cumplir con la sociedad y el organismo rector de los Agentes de Cambio, Adoptando mecanismo y sistemas eficientes para evitar ser utilizados en actividades ilícitas, respecto al Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.

VALORES

- LIDERAZGO
- EFICIENCIA
- CALIDAD



Filosofía de servicio

Somos una empresa que nace por la necesidad latente de encontrar un lugar donde nuestros turistas y nacionales puedan dirigirse a resolver urgencias inesperadas que se presentan a diario a la hora de cambiar sus divisas.

Pensando en el flujo de turistas hemos creado el servicio de cambio de monedas

Nuestra ubicación estratégica les permite a nuestros clientes poder encontrarnos sin problemas debido a que estamos en la zona céntrica de la ciudad y les da seguridad ya que es un centro con vigilancia siempre por seguridad privada y también estamos próximos a la policía nacional.

MENSAJE DE LA PRESIDENTE DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO

MENSAJE DEL PRESIDENTE ADMINISTRATIVO

En el contenido de esta Memoria Anual correspondiente al año 2015, compartimos con ustedes los logros institucionales más destacados del pasado año.

Como podrán observar Agente de Cambio Marinelly, S.A. experimentó un crecimiento en la compra y ventas de divisas

Todo esfuerzo trae recompensas, y la nuestra es estar más cerca de nuestros clientes, satisfaciendo todas sus necesidades a nivel monetario y con una garantía en el servicio que nos clasifica como una de las mejores empresas de cambio en nuestro país.

Por eso para nosotros ustedes los clientes son importantes y valiosos.

Año tras año luego de más de 9 años de arduo trabajo para darles el mejor de los servicios y la tasa más asequible a nuestros clientes, ver la aceptación de estos nos llena de placer trabajamos día a día para ser los #1 en nuestra ciudad, con horarios flexibles y la mejor ubicación de la zona.

Servimos y damos servicios que otras casas de cambio no ofrecían en su momento llegando a ser los pioneros de los Agentes de Cambios.

Seguiremos trabajando y brindándoles un servicio de calidad con la mejor tasa del mercado.

Queremos estar más cerca de nuestros clientes, satisfaciendo todas sus necesidades a nivel monetario y con una garantía en el servicio que nos clasifica como una de las mejores empresas de cambio en nuestro país. Por eso para nosotros ustedes los clientes son importantes y valiosos.

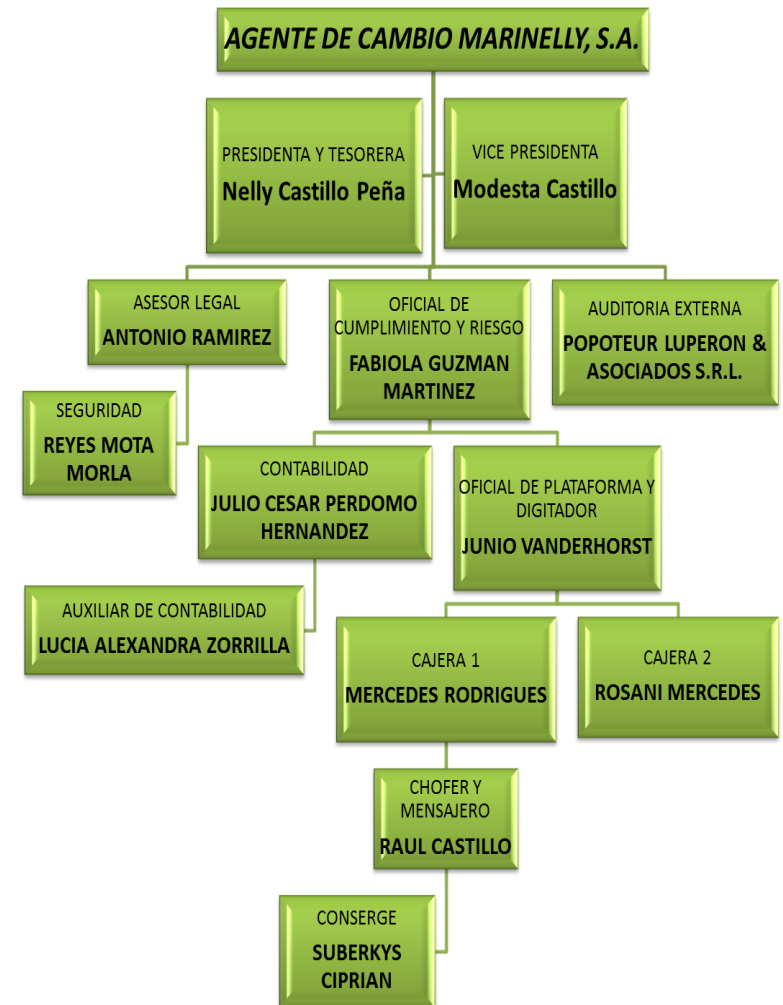
En nombre de los miembros del Consejo de Administración de la Agente de Cambio Marinelly, S.A. y en el mío propio, deseamos agradecerles el respaldo a nuestra gestión. De igual modo, queremos destacar y reconocer la dedicación y compromiso mostrado por todos los colaboradores en su desempeño, lo que ha permitido que el Agente de Cambio siga desarrollándose en un mejor servicio.

Nelly Castillo Peña
Presidente del Consejo de Administración
Agente de Cambio Marinelly, S.A.





MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO



SERVICIOS:



- Contacto cara a cara
- Relación con el cliente
- confiabilidad
- Lealtad

LIDERAZGO



LIDERAZGO EN EL MERCADO:

- Reconocimiento
- Estrategias
- Planeación

SEGURIDAD:



Aumento del valor de seguridad es motivar a todos los empleados a cambiar su manera de pensar y actuar hasta conseguir:

- Prevención de accidentes.
- Prevención de robos.
- Prevención de incendios

INNOVASION:



- Innovación tecnológica en servicio.
- innovación tecnológica en proceso.
- Innovación en organización.
- Innovación en comercialización.

PRINCIPIOS INSTITUCIONALES



- RESPONSABILIDAD.
- IGUALDAD.
- EFICIENCIA.
- COMPROMISO INSTITUCIONAL
- MEJORA CONTÍNUA.
- COMPROMISO INSTITUCIONAL.

Gobierno corporativo



Los derechos de los accionistas.

Tratamiento equitativo de los accionistas.

La función de los grupos de interés en el gobierno de las sociedades.

Comunicación y transparencia informativa.

CARACTERISTICAS DEL AGENTE DE CAMBIO

- Visión clara de las funciones a desarrollar.
- Visualizarse de cómo será la organización en el futuro.
- Tener en cuenta la organización, así como de la misión y valores de la misma.
- Compromiso en el desarrollo de una cultura de la excelencia.
- Motivación y reconocimiento de los equipos de trabajo.
- Garantizar el desarrollo del sistema de del área de laboral de la organización.

NUEVOS BENEFICIOS:

- Anticipar futuras necesidades y la mejorar de la adaptación al cambio.
- Mejorar el clima laboral.
- Identificar nuevos mercados y nuevas ideas de negocio.
- Contribuye al desarrollo profesional de los miembros de la organización.
- clientes más satisfechos y cómodos con nuestros servicios.

ACTUALIZACIÓN TECNOLÓGICA QUE NOS LLEVA A LA EFICIENCIA

Estimular la adaptación tecnológica a la Empresa para la mejora e innovación de procesos y especialmente del servicio.

Conocer el potencial tecnológico de la empresa, en lo referente a sus recursos humanos y materiales.

Analizar la capacidad de desarrollo, procesos del servicio.

INFORME DEL COMISARIO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

ESTADOS FINANCIEROS

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY,
SOCIEDAD ANÓNIMA (S. A.)
LA ROMANA
República Dominicana
RNC 1-30-01042-2
Registro Mercantil No. 00797-05LR
Capital Social Autorizado: RD\$30, 000,000.00
Capital Suscrito y Pagado: RD\$10, 000,000.00

INFORME DEL COMISARIO DE CUENTAS A LA JUNTA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE ACCIONISTAS DE LA ENTIDAD DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA "AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A.", A CELEBRARSE EL DÍA DIECINUEVE (19) DE ABRIL DEL AÑO DOS MIL DIECISÉIS (2016).

Distinguidos señores Accionistas:

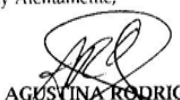
El suscrito, en mi calidad de Suplente del Comisario de Cuentas de la entidad de intermediación financiera AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, S. A., para el ejercicio fiscal del año 2015, se complace en cumplir dicho mandato exponiéndole lo siguiente:

Que el Consejo de Directores y los ejecutivos correspondientes pusieron a mi disposición, todos los documentos relativos a las Operaciones en sentido general y los hechos contables en particular, comprendidos en el ejercicio económico del 1ro. de enero hasta el 31 de diciembre del 2015.

Que he examinado todos los datos de las operaciones, documentos y la contabilidad, resultando de este examen la exactitud de los datos consignados en el Balance General y en el Balance de Ingresos y Gastos.

Por lo antes expuesto, propongo la aprobación del Balance General, el Balance de Ingresos y Gastos, así como el descargo correspondiente de los Directores, Administradores y Funcionarios ejecutantes.

Muy Atentamente,


AGUSTINA RODRIGUEZ GOMEZ
NOMBRE DEL COMISARIO DE CUENTAS
Comisario de Cuentas

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)

Estados Financieros Auditados

AL 31 de diciembre de 2015 y 2014

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Directores y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Santo Domingo, D. N.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan (base regulada) de **Agente de Cambio Marinelly, C. por A. (En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)** (en adelante la entidad), los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre 2015 y 2014, los estados de resultados, los estados de flujos de efectivo y cambios en el patrimonio de los accionistas por los años terminados en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos 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, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye, diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a 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.

Av. Rómulo Belancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,
Santo Domingo, República Dominicana.
Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227
administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

RNC
1-01-77589-2

Instituto de
Contadores Públicos
de la Rep. Dom.
(ICPARD)
No. 167

Superintendencia
de Bancos
de la Rep. Dom.
No. A-078-0101

Superintendencia
de Seguros
de la Rep. Dom.
No. AE-03

Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)
No. A-0061

Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión de auditoría.

La empresa ha adquirido un software de contabilidad moderno y ha mejorado considerablemente la calidad y confiabilidad de la información financiera que procesa. Para el periodo anterior se efectuaron diversos ajustes en la contabilidad con cargo a la cuenta por pagar pasivos diversos, para corregir distorsiones contables presentadas en el pasado.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados excepto para el periodo anterior, por los ajustes que resultaran, si hubiera que hacer alguno, por la situación descrita en el párrafo anterior, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de estos estados financieros al 31 de diciembre de 2015 y 2014, su desempeño financiero y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 y a los estados financieros que se acompañan.

Asunto de Énfasis

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, los balances generales y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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.

RNC
1-01-77589-2

Instituto de
Contadores Públicos
de la Rep. Dom.
(ICPARD)
No. 167

Superintendencia
de Bancos
de la Rep. Dom.
No. A-078-0101

Superintendencia
de Seguros
de la Rep. Dom.
No. AE-03

Instituto de Desarrollo
y Crédito Cooperativo.
(IDECOOP)
No. A-0061

Popoteur Luperon & Asociados
Contadores Públicos Autorizado

16 de febrero de 2016



Av. Rómulo Belancourt, No. 1318, Edif. Chahin, Suite 204, Bella Vista,
Santo Domingo, República Dominicana.
Tels.: 809-534-6549 • 809-535-1949 • 809-620-0227
administracion@popoteurluperon.com • www.popoteurluperon.com

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Estado de Situación Financiera-Base Regulada
Al 31 de diciembre de
(Valores en RD\$)

ACTIVOS	2015	2014
Fondos Disponibles (Notas 3 y 6)		
Cajas	15,168,825	17,584,445
Banco del país	170,342	71,493
	<u>15,339,167</u>	<u>17,655,938</u>
Cuentas por Cobrar (Nota 4)		
Cuentas a recibir	<u>361,766</u>	<u>622,608</u>
Propiedades, Muebles y Equipos (Nota 5)		
Propiedades, muebles y equipos	365,333	365,333
Depreciación acumulada	<u>(352,304)</u>	<u>(347,994)</u>
	<u>13,029</u>	<u>17,339</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	<u>69,279</u>	<u>2,183</u>
Total de Activos	<u>15,783,241</u>	<u>18,298,068</u>
Cuentas de Orden Deudoras (Nota 16)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio César Perdomo
Contador General



AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Estado de Situación Financiera-Base Regulada
Al 31 de diciembre de
(Valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	2015	2014
PASIVOS		
Fondos Tomados a Préstamo (Nota 7)		
Instituciones financieras del país		
Otros Pasivos (Nota 7)		
Pasivos diversos	8,039,118	10,534,951
TOTAL DE PASIVOS	<u>8,039,118</u>	<u>10,534,951</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 9)		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Resultados acumulados	(2,236,883)	(2,483,506)
Resultado del ejercicio	<u>(18,994)</u>	<u>246,623</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>7,744,123</u>	<u>7,763,117</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>15,783,241</u>	<u>18,298,068</u>
Cuentas de Orden Acreedoras (Nota 16)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

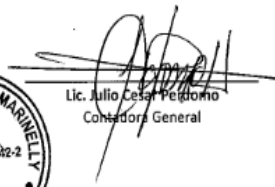
Lic. Julio César Perdomo
Contador General



AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Estado de Resultados
Al 31 de diciembre de
(Valores en RD\$)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos Financieros (Nota 13)		
Por cambios de divisas	1,981,652	2,060,249
	<u>1,981,652</u>	<u>2,060,249</u>
Otros Gastos Operacionales(Nota 14)		
Pérdida por cambio de divisas y otros	(24,389)	-
Comisiones por servicios	(106,879)	(115,869)
Gastos diversos	-	-
	<u>(131,268)</u>	<u>(115,869)</u>
Gastos Operativos (Nota15)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,332,764)	(1,162,656)
Servicios a terceros	(112,135)	(438,254)
Depreciación y amortización	(4,310)	(21,447)
Otros gastos administrativos y generales	(421,203)	(5,000)
	<u>(1,870,412)</u>	<u>(1,627,357)</u>
Resultado Operacional	(20,028)	317,023
Ingresos (Gastos) No Operacionales (nota 17)		
Comisiones por cambio	39,999	-
Otros	(38,965)	-
	<u>1,034</u>	<u>-</u>
Ingresos (gastos) extraordinarios		
Otros	-	-
Resultado Antes de Impuesto Sobre la Renta	(18,994)	317,023
Impuesto Sobre la Renta (Nota 9)	-	70,400
Resultado Neto del Ejercicio	(18,994)	246,623





Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio Cesar Perdomo
Contador General

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Estado de Cambios en el Efectivo-Base Regulada
Al 31 de diciembre de
(Valores en RD\$)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Efectivo por Actividades de Operación:		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,242,493	1,563,891
Gastos administrativos y generales pagados	(1,866,102)	(1,721,779)
Otros ingresos extraordinarios	1,034	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,694,195)	1,194,669
Efectivo neto usados en las actividades de operación	(2,316,771)	1,036,781
Efectivo por Actividades de Inversión:		
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	-	(3,621)
Efectivo neto usados en las actividades de inversión	-	(3,621)
Efectivo por Actividades de Financiamiento:		
Préstamos adquiridos	-	-
Movimientos cuentas de patrimonio	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	-	-
Aumento neto en el efectivo y equivalente de efectivo	(2,316,771)	1,033,160
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	17,655,938	16,622,776
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	15,339,167	17,655,938





Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta

Lic. Julio Cesar Perdomo
Contador General

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Estado de Cambios en el Efectivo-Base Regulada
Al 31 de diciembre de
(Valores en RD\$)

	2015	2014
<u>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:</u>		
Resultado del ejercicio	(18,994)	246,623
<u>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:</u>		
Depreciación y amortización	4,310	21,447
Gasto de impuesto	-	70,399
<u>Cambios Netos en Activos y Pasivos:</u>		
Aumento en otras cuentas por cobrar	260,840	(496,358)
Disminución en otros activos	(67,096)	10,049
Disminución en otros pasivos	(2,495,831)	1,184,621
Total de ajustes	(2,297,777)	790,158
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	(2,316,771)	1,036,781

Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta



Lic. Julio Cesar Perdomo
Contador General

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Estados de Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2013	6,000,000	4,000,000	(2,730,129)	248,537	7,518,408
Transferencia a resultados acumulados	-	-	246,623	(248,537)	(1,914)
Ajustes a las utilidades	-	-	-	-	-
Aporte para futura capitalización	4,000,000	(4,000,000)	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	246,623	246,623
Saldo al 31 de diciembre de 2014	10,000,000	-	(2,483,506)	246,623	7,763,118
Saldo al 31 de diciembre de 2014	10,000,000	-	(2,483,505)	246,623	7,763,118
Transferencia a resultados acumulados	-	-	246,623	(246,623)	-
Ajustes a las utilidades	-	-	-	-	-
Aporte para futura capitalización	-	-	-	-	-
Suscripción de nuevas acciones	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	(18,994)	(18,994)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	10,000,000	-	(2,236,882)	(18,994)	7,744,124

Sra. Nelly Castillo Peña
Presidenta



Lic. Julio Cesar Perdomo
Contador General

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

1) ENTIDAD

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. por A. (En proceso de transformación en 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. Es una empresa que se dedica a las operaciones cambiarias y remesadoras.

Esta entidad está registrada en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana con el número Z1-107-1-00-1201 y se rige por los reglamentos que dicha institución impone a las empresas reguladas. Agente de Cambio Marinelly, S. A., completó su proceso de adecuación a la nueva ley societaria, tiene su oficina principal en La Romana, Rep. Dom.

Los principales funcionarios del agente de cambio son:

Presidenta Tesorera	:	Sra. Nelly Castillo Peña
Vicepresidente	:	Sra. Maria Victoria Rivera Del Carpio
Contador General	:	Lic. Julio Cesar Perdomo

2) RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se describen las principales políticas contables de Agente de Cambio Marinelly, S. A., consideradas por la gerencia como las más apropiadas en las circunstancias para presentar los estados financieros:

A) Base Contables 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 al Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de preaviso y 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 imprevisto de este tipo de gasto.

En mayo de 2001 fue promulgada 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 familiar de salud y un seguro de riesgos laborales.

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

Según dicha ley, los patronos y los empleados están obligados a contribuir al mantenimiento del sistema creado por la misma, en base a porcentajes del 70% y 30%, respectivamente, excepto para el seguro de riesgos laborales, el cual será cubierto en su totalidad por el patrono. La aplicación de esta ley en lo relativo al seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia comenzó en el 2003, para los fines de contribución. El seguro de riesgos laborales comenzó su aplicación en junio de 2004 y el seguro familiar de salud en agosto de 2007.

C) Valuación de los Activos Fijos y el Método de Depreciación Utilizado

La empresa 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	5%
Categoría II	25%
Categoría III	15%

D) Contabilización de los Cargos Diferidos y el Método de Amortización Utilizado

Los cargos diferidos son contabilizados por los valores en que incurren y la amortización se hace en un máximo de cinco años para los gastos de amortización, mejoras en propiedades arrendadas y programas de computadoras (software) y dos años para los demás cargos diferidos, según el régimen transitorio establecidos por regulaciones bancarias.

E) Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se valúan de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la valuación a la fecha de los estados financieros se presentan como ganancias o pérdidas en el cambio, en el estado de resultados que se acompaña. Los activos y pasivos en dólares y euros principalmente, existentes al 31 de diciembre de 2015 fueron valuados a la tasa de RD\$45.46 y 49.50, y al 31 de diciembre de 2014 fueron valuados a la tasa de RD\$44.36 y 52.67, respectivamente.

3) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el efectivo y equivalentes de efectivo se detallan de la manera siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Efectivo en caja	15,168,825	17,584,445
Efectivo en bancos del país	<u>170,342</u>	<u>71,493</u>
	<u>15,339,167</u>	<u>17,655,938</u>

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

4) CUENTAS A RECIBIR

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las cuentas por cobrar se detallan de la siguiente manera:

	2015	2014
Cuentas por cobrar	361,766	622,608
	<u>361,766</u>	<u>622,608</u>

5) ACTIVOS FIJOS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la inversión en activos fijos no excede el 100% del capital normativo de la empresa, a esas fecha se compone de la siguiente manera:

2015	Mobiliario y Equipos	Equipos de Aire Acondicionado	Total
Valor Bruto al 1ero de enero de 2015	305,333	60,000	365,333
Adquisiciones			
Retiros			
Valor Bruto al 31 de diciembre de 2015	305,333	60,000	365,333
Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2015	296,084	51,912	347,994
Gasto de Depreciación	2,288	2,022	4,310
Corrección			
Depreciación Acumulada al 31 de diciembre de 2015	298,370	53,934	352,302
Activos Fijos al 31 de diciembre de 2015	6,963	6,066	13,029

2014	Mobiliario y Equipos	Equipos de Aire Acondicionado	Total
Valor Bruto al 1ero de enero de 2014	301,712	60,000	361,712
Adquisiciones	3,621		3,621
Retiros	-	-	-
Valor Bruto al 31 de diciembre de 2014	305,333	60,000	365,333
Depreciación Acumulada al 1 de enero de 2014	277,331	49,216	326,547
Gasto de Depreciación	18,751	2,696	21,447
Corrección			49,216
Depreciación Acumulada al 31 de diciembre de 2014	296,082	51,912	347,994
Activos Fijos al 31 de diciembre de 2014	9,251	8,088	17,339

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre:

2015	Importes en Moneda Extranjera		Monto de la Prima	Total RD\$
Activos		Tasas Prima		
Canadá U\$	3,315	33.09	103,550	106,865
Euro	6,970	49.50	383,908	390,878
US\$ Dólar	53,795	45.46	2,411,665	2,465,460
	<u>64,080</u>		<u>2,899,123</u>	<u>2,963,203</u>

2014	Importes en Moneda Extranjera		Monto de la Prima	Total RD\$
Activos		Tasas Prima		
Canadá U\$	5	37.11	186	191
Franco Suizo	2,000	43.70	87,400	89,400
Libras de Esterlinas	150	67.99	10,199	10,349
Euro	76,975	52.67	4,054,273	4,131,248
US\$ Dólar	45,013	43.36	1,951,764	1,977,777
	<u>124,143</u>		<u>6,103,821</u>	<u>6,227,965</u>

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	2015	2014
Otras cuentas por pagar	8,039,118	10,534,951

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

8) IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Un detalle de la determinación del impuesto a pagar para el 2015 y 2014, es el siguiente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
a) Cálculo del impuesto liquidado		
Resultado antes de impuesto sobre la renta	(18,993)	317,023
Depreciación ajustada por inflación	(3,963)	11,172
Renta neta imponible antes de la pérdida (pérdida del período)	<u>(22,956)</u>	<u>328,195</u>
Más (menos) partidas que provoquen diferencias		
Permanentes:		
Menos: Pérdida compensables de años anteriores		(76,767)
Renta neta imponible después de la pérdida	<u>(22,956)</u>	<u>251,428</u>
Impuesto sobre la renta, tasa del 27 Y 28%		70,400
Menos: Anticipos del período	<u>67,757</u>	<u>(46,491)</u>
Saldo a favor/Impuesto a pagar	<u>67,757</u>	<u>23,908</u>

9) PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el patrimonio de la empresa está compuesto de esta forma:

2015			
Acciones Comunes			
<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
<u>30,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000,000</u>

2014			
Acciones Comunes			
<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
<u>30,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000,000</u>

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

La estructura de participación accionaria de la financiera al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

	2015	2014
	<u>Cantidad de Acciones</u>	<u>Porcentaje de Participación</u>
Personas físicas	<u>10,000</u>	<u>10,000,000</u>
	<u>10,000</u>	<u>10,000,000</u>

	<u>Cantidad de Acciones</u>	<u>Porcentaje de Participación</u>
Personas físicas	<u>10,000</u>	<u>10,000,000</u>
	<u>10,000</u>	<u>10,000,000</u>

10) 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 el 5% de los beneficios antes del impuesto sobre la renta a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% del capital social pagado.

11) COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

El agente de cambio, no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2015 y 2014, según nos informaron la gerencia y sus abogados, a excepción de las propias generadas por sus operaciones como la de las prestaciones laborales.

12) FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES

La Entidad está afiliada a la Administradora de Fondo de Pensiones AFP Siembra, a partir del mes Agosto de 2005. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el agente de cambio aportó a dicha AFP para el año 2015 RD\$ 53,177 y para el 2014 RD\$37,484.

13) INGRESOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Agente, los ingresos operacionales, son como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisiones por cambio	1,981,652	2,060,249
Total Ingresos Operacionales	<u>1,981,652</u>	<u>2,060,249</u>

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

14) GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Agente, los gastos operacionales, son como sigue:

	2015	2014
Gastos Operacionales:		
Comisión por servicios	106,879	115,869
Diferencia en cambio	24,389	-
Total de gastos operacionales	131,268	115,869

15) GASTOS OPERATIVOS

Sueldos y compensaciones al personal	1,332,764	1,162,656
Servicios a terceros	112,135	438,254
Depreciación y amortización	4,310	21,447
Otros Gastos Administrativos y Generales	421,202	5,000
	1,870,412	1,627,357

16) CUENTAS DE ORDEN DEUDORA

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, estas cuentas están compuestas de la siguiente forma:

a) Otras cuentas de orden deudoras

Otras cuentas de registro

Capital autorizado	20,000,000	20,000,000
--------------------	------------	------------

b) Otras cuentas de orden Acreedoras

Otras cuentas de Registro

Capital autorizado	20,000,000	20,000,000
--------------------	------------	------------

17) INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue. Los gastos no operacionales, son como sigue:

Ingresos (Gastos) no Operacionales:

Ingresos no operacionales	39,999	-
Gastos no operacionales	(38,965)	-
Total Gastos no Operacionales	1,034	-

AGENTE DE CAMBIO MARINELLY, C. POR A.
(En proceso de transformación en Agente de Cambio Marinelly, S. A.)
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Valores en RD\$)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2015, cumpliendo con la Resolución 2-97 del 20 de febrero de 1997, de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los estados financieros de la empresa no requieren la presentación de las notas siguientes:

- Inversiones en valores
- Cartera de créditos
- Provisiones sobre activos riesgosos
- Inversiones en acciones
- Rendimientos por cobrar
- Información de valor de mercado
- Riesgo de tasa de interés
- Riesgo de liquidez
- Operaciones con partes vinculadas
- Límites legales y relaciones técnicas
- Depósito y valores en circulación
- Fondos tomados a préstamos
- Compromisos y contingencias
- Transacciones no monetarias
- Hechos posteriores al cierre
- Otras revelaciones
- Ingresos y gastos extraordinarios

SOSTENIBILIDAD Y DESARROLLO SOCIAL

Educación y comunidad:

Marcar el comportamiento habitual o deseado de los miembros de la organización para brindarle un mejor servicio al cliente.

El factor de control organizacional sobre los valores para los empleados.

El soporte de la estrategia empresarial para el buen funcionamiento.

Marco general.

Agente de Cambio Marinelly, S. A., es una sociedad anónima constituida el 17 de diciembre del 2003 regida por los estatutos y las leyes comerciales vigentes de la República Dominicana.

Nuestra actividad principal está relacionada con la compra y venta de divisas en condiciones de libre mercado.

Iniciamos a operar el 06 de abril del 2005 bajo la certificación NO. Z1-107-1-00-1201 emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en la fecha el 06 de abril del 2005.

La instalación de nuestra empresa tiene domicilio social en la calle Dr. Hernández # 9, del sector del centro de la ciudad de La Romana, R.D.

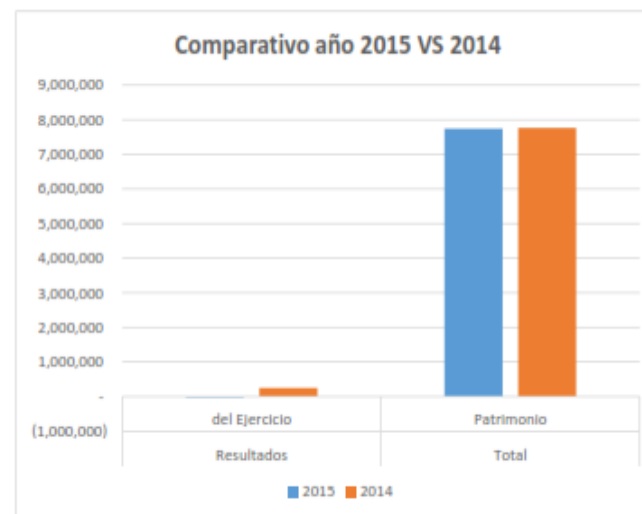
Consejo de Administración...

La nueva composición accionaria quedo compuesta de la manera siguiente:

Nombre rio	Posición	Porcentaje Acciona-
NELLY CASTILLO PEÑA	Presidente - Tesorero	70.00%
MODESTA CASTILLO	VICE PRESIDENTA	30.00%

GRAFICO COMPARATIVO DEL LOS BIENES Y BENEFICIOS Y PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(VALORES EN RD\$)

GRAFICO COMPARATIVO DEL LOS BIENES Y BENEFICIOS Y PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014



BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS EN EL AÑO 2015

Asamblea General Ordinaria de Accionistas el jueves 21 de Mayo del 2015, y la agenda conocida en dichas Asambleas fue la siguiente:

Nomina de los socios:

NELLY CASTILLO PEÑA (7000)	Cuotas Sociales (7000)	Votos
-------------------------------	------------------------	-------

MODESTA CASTILLO (3000)	Cuotas Sociales (3000)	Votos
----------------------------	------------------------	-------

Total De Cuotas Sociales.....	10,000
Total De Votos.....	10,000

Asamblea General Ordinaria de Socios el jueves 21 de Mayo de 2015, y la agenda conocida en dicha Asamblea fue la siguiente:

conocer sobre la autorización para nombrar como oficial de cumplimiento de nuestra compañía a la Licda. Fabiola Guzmán Martínez, quien es contable de profesión la cual sustituye en dicho puesto a la renuncia de la Licda. Mildre Alexandra Mercedes Rivera.



AGENTE DE CAMBIO
MARINELLY

CAMBIO DE CHEQUES
Y TODO TIPO DE MONEDAS EXTRANJERAS
MONEY EXCHANGE

TEL. 809-550-0090 / 809-550-2383
FAX: 809-813-5118