

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
Junto con el informe de los Auditores Independientes

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

TABLA DE CONTENIDO

	<u>Página No.</u>
1.- Informe de Auditoría	1-4
2.- Estados Financieros:	
a) Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2022 y 2021	5-6
b) Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021	7
c) Estado de Cambios en el Efectivo al 31 de Diciembre del 2022 y 2021	8-9
d) Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2022 y 2021	10
3.- Notas a los Estados Financieros	11-18



RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

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

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

Informe de los Auditores Independientes

Al : Consejo de Administración y Accionistas de:
Agente de Cambio Marve , S. A.

Asunto : Informe de Auditoría de los Estados Financieros

Fecha : Marzo 7, 2023



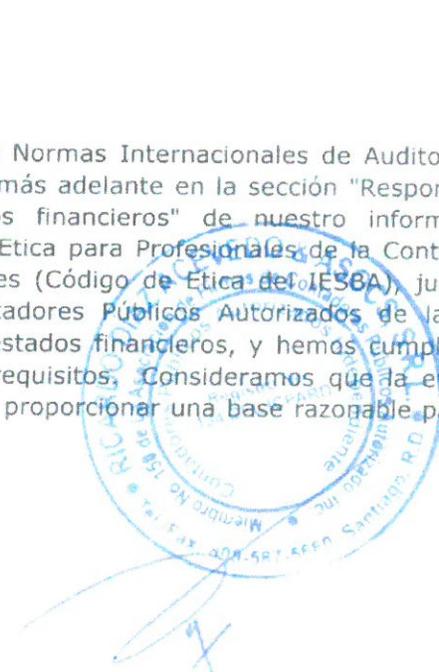
Opinión

Hemos auditado los estados financieros de "**Agente de Cambio Marve, S. A.**", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "**Agente de Cambio Marve, S. A.**" al 31 de diciembre de 2022, 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, 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 IESCA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.





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

Contadores Públicos Autorizados Independientes

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

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

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

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com



Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio **profesional**, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

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

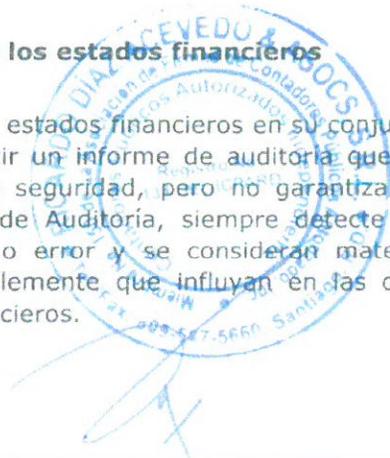
La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las 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.

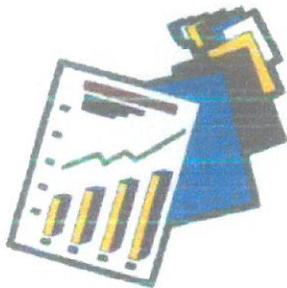
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la 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.





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

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.

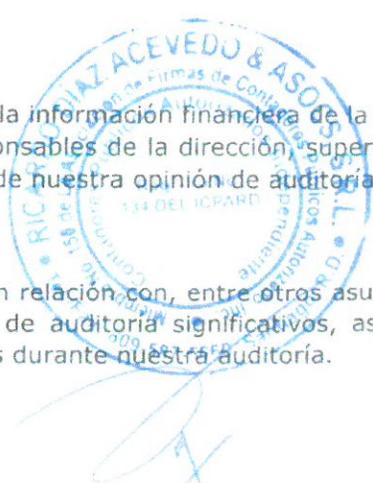
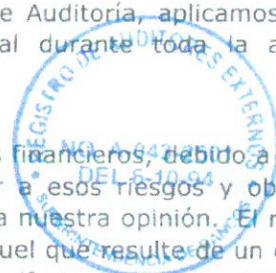
. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

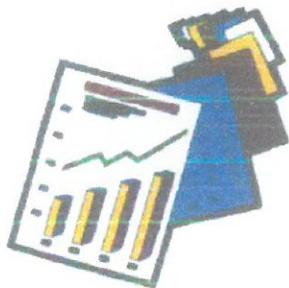
. Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad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

. 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.

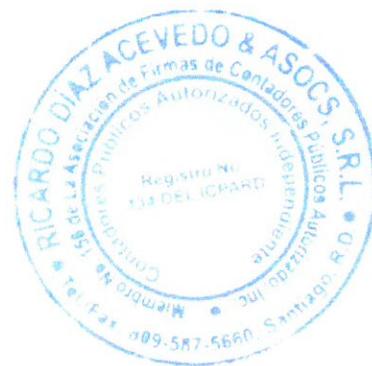
. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe 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 MARVE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en RD\$)



<u>ACTIVOS</u>		Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(Nota 5)	2022	2021
Cajas		11,597,086	11,740,264
		-----	-----
		11,597,086	11,740,264
		-----	-----
<u>Propiedad, muebles y equipos</u>	(Nota 13)		
Propiedades, muebles y equipos		2,345,984	2,296,259
Depreciación acumulada		(2,226,247)	(2,202,909)
		-----	-----
		119,737	93,350
		-----	-----
<u>Otros Activos</u>	(Nota 14)		
Cargos Diferidos		43,422	21,698
		-----	-----
		43,422	21,698
		-----	-----
TOTAL DE ACTIVOS		11,760,245	11,855,312
		=====	=====



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Valores en RDS)



PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Fondos tomados a préstamos (nota 18)

Pasivos Diversos	(Nota 20)	78,613	63,727
------------------	-----------	--------	--------

Total de Pasivos		<u>78,613</u>	<u>63,727</u>
-------------------------	--	---------------	---------------

Patrimonio

(Nota 26)

Capital pagado		10,000,000	10,000,000
----------------	--	------------	------------

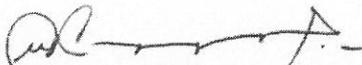
Reserva Legal		86,017	86,017
---------------	--	--------	--------

Resultados acumulados ejercicios anteriores		1,705,568	1,641,671
---	--	-----------	-----------

Resultados del ejercicio		<u>(109,953)</u>	<u>63,897</u>
--------------------------	--	------------------	---------------

Total Patrimonio neto		<u>11,681,632</u>	<u>11,791,585</u>
------------------------------	--	-------------------	-------------------

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>11,760,245</u></u>	<u><u>11,855,312</u></u>
--------------------------------------	--	--------------------------	--------------------------


 Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




 Leonardo Contreras
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros

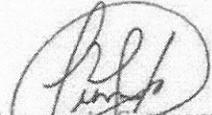
AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)



	Años Terminados el 31 de Diciembre de:	
	2022	2021
<u>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</u>		
Comisiones por cambio	3,584,608	3,307,970
<u>OTROS GASTOS OPERACIONALES</u>		
Pérdida por cambio de divisas y otros	402,285	148,357
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Sueldos y compensaciones al personal	2,724,417	2,604,978
Servicios de terceros	423,091	370,947
Depreciación y amortización	23,337	31,117
Otros gastos operacionales	126,056	66,815
	3,296,901	3,073,857
Resultado Operacional	(114,578)	85,756
<u>Ingresos (Gastos) no Operacionales</u>		
Comisiones por cambio	5,822	316
Resultado antes de impuesto	(108,756)	86,072
Impuesto sobre la renta	1,197	18,812
Resultados antes de Reserva Legal	(109,953)	67,260
Reserva Legal	0	3,363
Resultado del ejercicio	(109,953)	63,897


 Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




 Leonardo Contreras
 Contador

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



Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	2022	2021
Otros ingresos operacionales cobrados	3,590,431	3,308,285
Gastos administrativos y generales pagados	(3,273,564)	(3,042,740)
Otros gastos operacionales pagados	(402,285)	(148,357)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,197)	(18,812)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(6,838)	(36,143)
	-----	-----
Efectivo neto provisto de las actividades de operación	(93,453)	62,233

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Adquisición de activos fijos	(49,725)	0
Aumento (disminución) en otros activos	0	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	(49,725)	0

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Movimientos cuentas de patrimonio	0	0
	-----	-----
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de inversión	0	0
	-----	-----
Aumento (disminución) neto del efectivo	(143,178)	62,233
Efectivo al inicio del año	11,740,264	11,678,031
	-----	-----
Efectivo al final del año	11,597,086	11,740,264
	=====	=====



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



Años Terminados el
 31 de Diciembre de:

2022	2021
------	------

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

Resultado neto del período	(109,953)	63,897
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	23,337	31,117
Impuesto sobre la renta	1,197	18,812
<u>Cambios netos en activos y pasivos:</u>		
Disminución en otros activos	(21,723)	(14,188)
Disminución en otros pasivos	13,689	(37,405)
Total de ajustes	16,500	(1,664)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	(93,453)	62,233


 Moises Daniel Céspedes Sosa
 Presidente




 Leonardo Contreras
 Contador

AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
Estado de Cambio en el Efectivo
Años terminados el 31 de diciembre del 2022-2021
(Valores en RD\$)



	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 1ro./ 01 / 2021	10,000,000	23,762	1,677,508	23,055	11,724,325
Transf./resultados acum.	-	-	23,055	(23,055)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	67,260	67,260
Transf. a otras reservas	-	62,255	(58,892)	(3,363)	-
Otros (Especificar)	-	-	-	-	-
Saldos al 31 / 12 / 2021	10,000,000	86,017	1,641,671	63,897	11,791,585
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021 Ajustados	10,000,000	86,017	1,641,671	63,897	11,791,585
Transferecia a resulta- dos acumulados	-	-	63,897	(63,897)	-
Aportes de capital	-	-	-	-	-
Superavit X Revaluación	-	-	-	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	(109,953)	(109,953)
Transf. a otras reservas	-	-	-	-	-
Saldo al 31 / 12 / 2022	10,000,000	86,017	1,705,568	(109,953)	11,681,632



AGENTE DE CAMBIO MARVE, S. A.
Notas a los Estados Financieros Auditados
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)



Nota 1.- Entidad Legal

Agente de Cambio Marve, S. A., es una sociedad anónima, constituida y organizada en fecha 15 de abril del 2005 y existente de conformidad con las leyes de la República Dominicana, con domicilio y asiento social en el Módulo 3 de la Plaza Corona, ubicada en la Avenida Juan Pablo Duarte de la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana, debidamente autorizada por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y de la Superintendencia de Bancos en fecha 1ro. de agosto del 2006.

El objeto principal de la entidad lo es: comprar, vender, cambiar o negociar acciones, bonos, obligaciones y valores en todos los mercados, nacionales y extranjeros, emitidos por cualesquiera clase de persona, instituciones, organismos y sociedades, de derecho privado o de derecho público y en general, operaciones de todo lícito comercio.

Conforme las normas dictadas por la Junta Monetaria, en el mes de enero del 2007, se iniciaron las operaciones financieras de la entidad.

El ejecutivo principal lo es su presidente señor Moisés Daniel Céspedes Sosa

Moneda.

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

Nota 2. Principales Políticas Contables

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

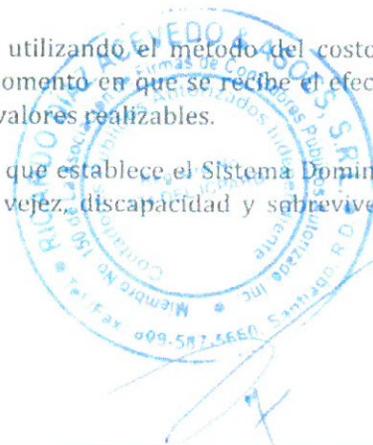
a) Base contable de los Estados Financieros

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.

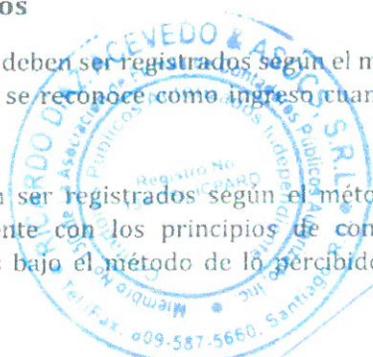
e) Activos y pasivos en moneda extranjera

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.



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



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

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detalla a continuación:

	Al 31 de Diciembre de:			
	2022		2021	
	RD\$		RD\$	
<u>Activos</u>				
<u>Fondos disponibles:</u>				
Dólares Norteamericanos	69,666	3,851,576	69,787	3,917,905
Euros	1,915	112,352	2,110	134,572
Franco Suizo	1,800	107,506	1,800	110,645
	-----	-----	-----	-----
	73,381	4,071,434	73,697	4,163,122
	-----	-----	-----	-----
<u>Pasivos</u>				
Fondos tomados a préstamo	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0
	-----	-----	-----	-----
	0	0	0	0
	-----	-----	-----	-----
Posición larga (corta) de moneda extranjera	73,381	4,071,434	73,697	4,163,122
	=====	=====	=====	=====

Nota 5.- Efectivo y Equivalente de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el efectivo y su equivalente se detallan de la manera siguiente:

	2022	2021
Efectivo en caja	11,597,086	11,740,264
	-----	-----
	11,597,086	11,740,264
	=====	=====



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

Nota 25.- Impuesto sobre la Renta

	2022	2021
Resultados antes del impuesto sobre la renta	(108,756)	86,072
Depreciación ajustada por inflación	(15,088)	(16,397)
Pérdida fiscal/renta neta imponible antes de la pérdida	(123,844)	69,675
Más (menos) partidas que provoquen diferencias permanentes:		
Menos: Pérdida compensables de años anteriores	0	0
Renta neta imponible después de la pérdida	(123,844)	69,675
Impuesto sobre la renta liquidado (tasa del 27)	0	18,812
Menos: Anticipos y/o saldo favor anterior	48,481	26,946
Diferencia a pagar y/o saldo a favor	(48,481)	(8,134)



Nota 26.- Patrimonio Neto.

Capital Accionario:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Acciones comunes	300,000	30,000,000	100,000	10,000,000
Acciones preferidas	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2022		30,000,000		10,000,000

Una distribución de la participación de cada uno de los accionistas, es como sigue:

<u>Nombre de Accionista:</u>	<u>Cédula</u>	<u>Cantidad Acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
Moises D. Céspedes Sosa	031-0033484-0	80,000	8,000,000	0.80%
María Margarita Ventura H.	031-0232889-9	19,994	1,999,400	0.20%
José R. Céspedes H.	031-0033946-8	1	100	0.00%
José E. Céspedes S.	031-0033948-4	1	100	0.00%
Antonio Genao P.	031-0395891-8	1	100	0.00%
Cecilia M. Hernández C.	031-0149898-2	1	100	0.00%
Marilyn A. Ventura H.	031-0278912-4	1	100	0.00%
Juan Antonio Grullón Nova	031-0242453-2	1	100	0.00%
		100,000	10,000,000	1.00%



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

Nota 26.- continuación.../

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

Para el período 2022, no se originó reserva por este concepto, ya que el resultado del mismo fue una pérdida.



Nota 28.- Compromisos y Contingencias:

El agente de cambio, no tiene compromisos y contingencias al 31 de diciembre de 2022 y 2021, según informaciones de la gerencia, a excepción de las propias generadas por sus operaciones, como las de prestaciones laborales.

Nota 30.- Ingresos y gastos financieros

El Agente, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no generó ingresos y gastos financieros, dado el tipo de operaciones que realiza como agente de cambio.

Nota 31.- Otros ingresos (gastos) operacionales

	2022	2021
<u>Otros ingresos operaciones</u>		
Comisiones por cambio	3,584,609	3,307,969
Total ingresos operacionales	3,584,609	3,307,969
	=====	=====
<u>Otros gastos operacionales</u>		
Diferencia de cambio	402,285	148,357
Total ingresos operacionales	402,285	148,357
	=====	=====

Nota 32.- Otros ingresos (gastos)

En los períodos 2022 y 2021 no se produjeron operaciones relacionadas con esta nota.



Nota 33.- Remuneraciones y beneficios sociales

	2022	2021
Sueldos y compensaciones al personal	1,733,280	1,733,280
Seguros sociales	146,935	131,244
Contribuciones a planes de pensiones	129,522	117,542
Otros gastos de personal	714,680	622,912
Total remuneraciones y beneficios sociales	2,724,417	2,604,978



Nota 35.- Evaluación de Riesgos

No existen activos ni pasivos con riesgos de tasa de interés.

Al cierre de operaciones los vencimientos de activos y pasivos se agrupan en la forma que sigue:

Vencimientos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 hasta 5 años	Total
Activos:					
Fondos disponibles	11,597,086	0	0	0	11,597,086
Cuentas a recibir	0	0	0	0	0
Activos diversos	0	0	0	0	0
Total de Activos	11,597,086	0	0	0	11,597,086
Pasivos:					
Fondos tomados a P	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	78,613	0	0	0	78,613
Total de Pasivos	78,613	0	0	0	78,613

Razón de Liquidez
A 30 días ajustadas

Posición
A 30 días ajustadas

Moneda Nacional

147.52

0.00

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 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.

Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

A continuación detallamos las notas requeridas por Superintendencia de bancos que no aplican en este reporte para el período 2022:

- Nota 3.- Cambios en las Políticas Contables
- Nota 6.- Fondos Interbancarios.
- Nota 7.- Inversiones Negociables y a Vencimiento.
- Nota 8.- Cartera de Créditos.
- Nota 9.- Aceptaciones Bancarias.
- Nota 10.- Cuentas por Cobrar
- Nota 11.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.
- Nota 12.- Inversiones en Acciones.
- Nota 15.- Provisiones para Activos Riesgosos.
- Nota 16.- Obligaciones con el Público.
- Nota 17.- Depósitos de Instituciones Financieras del País y el Exterior.
- Nota 18.- Fondos tomados a préstamos
- Nota 19.- Valores en Circulación.
- Nota 21.- Obligaciones Subordinadas.
- Nota 22.- Reservas Técnicas.
- Nota 23.- Responsabilidades.
- Nota 24.- Reaseguros.
- Nota 27.- Límites Legales y Relaciones Técnicas
- Nota 29.- Cuentas de Orden
- Nota 34.- Utilidad por Acción
- Nota 36.- Valor Razonable de los Instrumentos Financieros
- Nota 37.- Información financiera por segmentos
- Nota 38.- Operaciones con partes vinculadas
- Nota 40.- Transacciones no Monetarias

