

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S , S. A.
Estados Financieros - Base Regulada
Al 31 de diciembre de 2023
(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Segura, Mercedes & Asociados, S.R.L.

Audidores. Contadores y Consultores



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Consejo de Administración

Agente de Cambio Marco's, S. A.

Santiago, R.D.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Marco's, S. A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes 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 Marco's, S. A.**, al 31 de diciembre de 2023, 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). "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana". 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 Ético 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.

Continúa...



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, "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos de la República Dominicana", 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 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.



Continuación...

- 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 responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado 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.

Continúa...



Continuación...

- 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.

Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.

Socio:

Placido Mercedes

8 de marzo de 2024

Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.
Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.
ICPARD No. 215
SIB. A-096-01-01



Placido Mercedes Ortiz
Placido Mercedes Ortiz
ICPARD No. 5417
Exequatur No. 46-92

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.

BALANCE GENERAL

(Valores expresados en RD\$)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondos disponibles (Notas 4 y 5)		
Efectivo en Caja	144,367,263	117,182,912
Bancos del país	4,644,141	46,577,045
	<u>149,011,404</u>	<u>163,759,957</u>
Cuentas a recibir	4,047,329	0
	<u>4,047,329</u>	<u>0</u>
Propiedad, Muebles y Equipos (Nota 13)		
Propiedad, Muebles y Equipos	18,559,116	10,055,115
Depreciación Acumulada	(6,624,258)	(6,143,790)
	<u>11,934,858</u>	<u>3,911,325</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	26,369,334	7,143,457
Activos diversos	0	0
	<u>26,369,334</u>	<u>7,143,457</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>191,362,925</u></u>	<u><u>174,814,739</u></u>
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros Pasivos (Nota 20)	54,802,372	63,828,373
TOTAL PASIVOS	<u><u>54,802,372</u></u>	<u><u>63,828,373</u></u>
 PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		
Capital pagado (Nota 26)	30,000,000	30,000,000
Reserva Legal (Nota 27)	4,142,049	4,142,049
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	76,886,457	42,382,064
Resultados del ejercicio	25,532,047	34,462,253
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u><u>136,560,553</u></u>	<u><u>110,986,366</u></u>
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	 <u><u>191,362,925</u></u>	 <u><u>174,814,739</u></u>
Cuentas de Orden	60,000,000	60,000,000

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.

Sr. Marcos Pichardo Martínez
Presidente



Sr. Marcos Pichardo Rodríguez
Contador

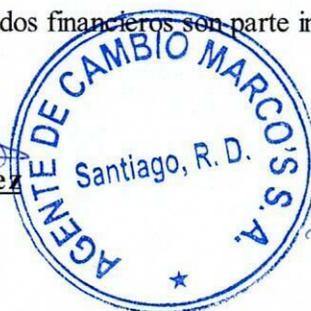
AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores expresados en RD\$)

	Años Terminados	
	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros Ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	85,124,794	77,810,757
Diferencia en cambio	6,702	781,549
Subtotal	<u>85,131,496</u>	<u>78,592,306</u>
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(103,292)	-
Diferencia en cambio	(702,739)	(503,781)
Subtotal	<u>(806,031)</u>	<u>(503,781)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	84,325,465	78,088,525
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(15,518,969)	(13,998,668)
Servicios de terceros	(2,449,322)	(2,377,214)
Depreciación y amortización	(480,468)	(376,621)
Otros Gastos	(8,748,811)	(8,838,186)
Subtotal	<u>(27,197,570)</u>	<u>(25,590,689)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	57,127,895	52,497,836
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales	(1,584,823)	(2,804,608)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	<u>55,543,072</u>	<u>49,693,228</u>
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	(14,996,629)	(13,417,172)
Resultado del ejercicio antes de reserva legal	40,546,443	36,276,056
Reserva legal (Nota 27)	-	(1,813,803)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	<u>40,546,443</u>	<u>34,462,253</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.

Sr. Marcos Pichardo Martínez

Presidente



Sr. Marcos Pichardo Rodríguez

Contador

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Valores expresados en RDS)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero 2022	30,000,000	-	2,328,246	20,997,992	21,306,249	74,632,487
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	21,306,249	(21,306,249)	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Ajustes resultados acumulados	-	-	-	77,823	-	77,823
Resultado del periodo	-	-	-	-	34,462,253	34,462,253
Transferencia a reserva legal	-	-	1,813,803	-	-	1,813,803
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>30,000,000</u>	<u>-</u>	<u>4,142,049</u>	<u>42,382,064</u>	<u>34,462,253</u>	<u>110,986,366</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	34,462,253	(34,462,253)	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Ajustes de resultados acumulados	-	-	-	42,140	(15,014,396)	(14,972,256)
Resultado del periodo	-	-	-	-	40,546,443	40,546,443
Transferencia a reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>30,000,000</u>	<u>-</u>	<u>4,142,049</u>	<u>76,886,457</u>	<u>25,532,047</u>	<u>136,560,553</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.

Sr. Marcos Pichardo Martínez
Presidente



Sr. Marcos Pichardo Rodríguez
Contador

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Valores expresados en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Otros ingresos operacionales cobrados	85,131,496	78,592,306
Gastos generales y administrativos pagados	(26,717,102)	(25,214,068)
Otros gastos operacionales pagados	(806,031)	(503,781)
Impuesto sobre la renta pagado	(14,996,629)	(13,417,172)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(44,808,956)	(687,839)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	(2,197,222)	38,769,447
ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(8,504,001)	(265,148)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(8,504,001)	(265,148)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Reserva Legal	0	1,813,803
Operaciones de fondos pagados	(4,047,330)	96,210
Efectivo neto provisto por las actividades financieras	(4,047,330)	1,910,013
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EFECTIVO	(14,748,553)	40,414,312
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	163,759,957	123,345,645
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	149,011,404	163,759,957

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.

Sr. Marcos Pichardo Martínez
 Presidente



Sr. Marcos Pichardo Rodríguez
 Contador

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Valores expresados en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto aplicado a las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	40,546,443	34,462,253
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto aplicado a las actividades de operación :		
Ajustes resultados años anteriores	(14,972,256)	77,823
Depreciación y amortización	480,468	376,621
Otros activos	(19,225,877)	(4,724,173)
Otros pasivos	(9,026,000)	8,576,923
Total de Ajustes	(42,743,665)	4,307,194
Efectivo neto aplicado a las actividades de operación	(2,197,222)	38,769,447

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.

Sr. Marcos Pichardo Martínez
 Presidente



Sr. Marcos Pichardo Rodríguez
 Contador

AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1.- Entidad

Agente de Cambio Marco's, S. A., inicia sus operaciones el 16 de abril del 1997 y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación.

Los principales ejecutivos son: Marcos Antonio Pichardo Martínez (Presidente-Administrador) Beredamia María Pandelo Cruz de Pichardo (Vice- presidente).

Su domicilio principal está en la avenida presidente Antonio Guzmán esquina Salvador Cucurrullo, municipio y provincia de Santiago, República Dominicana.

El Agente de Cambio Marco's además de la oficina principal cuenta con 2 sucursales, como se detalla a continuación:

Localización	Cantidad de Oficina	Cajeros Automáticos
Oficina Principal Santiago	1	0
Sucursales - Santiago	2	0
Total	3	0

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

2.- Resumen de las principales políticas contables

A continuación, presentamos un resumen de las principales políticas de contabilidad utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.

- a) **Base contable de los estados financieros:** Las políticas e informaciones financieras de **Agente de Cambio Marco's, S. A.**, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad aplicables para bancos e instituciones financieras.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

En fecha 30 de septiembre de 2005, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No.012/2005, en la cual se dispone la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) como base para la contabilización de las operaciones de las entidades de intermediación financiera y la elaboración y presentación de los estados financieros. Esta adecuación inició el 01 de enero de 2005, concluyendo el 31 de diciembre del 2007.

b) Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Categoría	Vida útil (años)
Edificaciones	20 años
Mobiliario y equipos	4 años
Equipos de transporte	6 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	6 años

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del capital técnico debe ser constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

d) Contabilización de Otros Cargos Diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.



e) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de Partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la Entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

f) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

g) Costos de beneficios de Empleados.

La institución ha contemplado, en cumplimiento con normativas vigentes, una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- i. **Indemnización por preaviso y cesantía:** Estas prestaciones laborales, establecida en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del período cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas. Además, se incluyen los derechos adquiridos acumulados a la fecha de la liquidación. Los pagos por este concepto son atribuidos a los ejercicios según competencia económica.
- ii. **Regalía Pascual:** La institución paga una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el código de trabajo de la República Dominicana, ley No. 16-92.
- iii. **Participación de los beneficios:** Tal como establece el artículo 223, del Código de Trabajo, la entidad paga el equivalente a cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un período de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días de sueldos ordinarios para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

- iv. **Plan de Pensiones:** La entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No.87-01, que desde el 1ero. de junio del año 2010 representa el 7.10% de los sueldos devengados por cada empleado.
- v. **Seguro Familiar de Salud:** La entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero de septiembre de 2007, equivalentes al 7.09 de los sueldos devengados por los empleados, de conformidad con la ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

h) Reconocimiento de los ingresos y gastos

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

i) Otras Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

j) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultado.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.



k) Deterioro del Valor de los Activos.

La empresa revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contables de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

l) Un resumen de las diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera.:

- i. La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros sean ajustados por inflación cuando los acumulados en los últimos 3 años excede el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- ii. Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- iii. Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

- iv. Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- v. La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizado por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados a gastos de manera individual. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- vi. La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4.- Efectivo y equivalentes de efectivo.

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

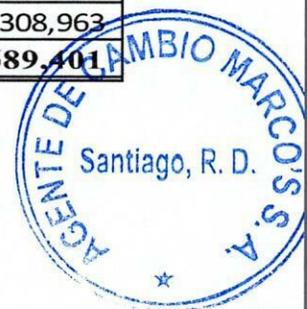
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	144,367,263	117,182,912
Bancos del país	4,644,141	46,577,045
Total	<u>149,011,404</u>	<u>163,759,957</u>

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la institución mantiene cuentas de activos en monedas extranjeras, incluidas en el balance de caja general, según el siguiente detalle:

2023				
Monedas Extranjeras	- Importe	Prima		Importe RD\$
		Tasa	Importe	
Dólares US\$	192,982	57.37	11,072,112	11,265,094
Dólares Canadienses	400	40.31	16,123	16,523
Euros	33,610	62.15	2,088,968	2,122,578
Libras Esterlinas	130	70.22	9,129	9,259
Franco Suizo	9,160	62.94	576,564	585,724
Totales	236,282		13,762,896	13,999,178

2022				
Monedas Extranjeras	- Importe	Prima		Importe RD\$
		Tasa	Importe	
Dólares US\$	53,447	55.02	2,940,463	2,993,910
Dólares Canadienses	16,670	36.93	615,560	632,230
Euros	62,090	57.39	3,563,548	3,625,638
Libras Esterlinas	2,005	63.17	126,655	128,660
Franco Suizo	23,080	55.71	1,285,883	1,308,963
Totales	157,292		8,532,109	8,689,401

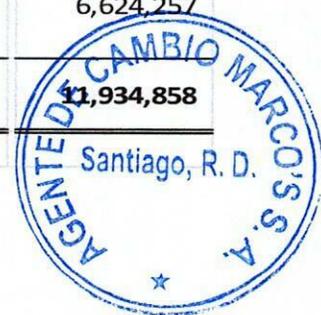


AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

13.- Propiedad, muebles y equipos.

La composición de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como detalla a continuación:

Detalles	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Equipos de Transporte	Total
Valor Bruto al 1ro. de enero de 2022	-	2,943,200	3,382,072	3,101,825	9,427,097
Aquisiciones		-	628,018	-	628,018
Retiros					-
Revaluaciones					-
Valor Bruto al 31 de diciembre de 2022	-	2,943,200	4,010,090	3,101,825	10,055,115
Depreciación Acum. al 1ro, enero del 2022		73,580	3,020,359	2678330	5,772,269
Gasto depreciación		-	265,647	105,874	371,521
Retiros					-
Depreciación Acum. al 31 de diciembre del 2022	-	73,580	3,286,006	2,784,204	6,143,790
Valor en libro al 31 diciembre del 2022	-	2,869,620	724,084	317,621	3,911,325
Valor Bruto al 1ro. de enero de 2023	-	2,943,200	4,010,090	3,101,825	10,055,115
Aquisiciones		8,500,000	4,000	-	8,504,000
Retiros					-
Revaluaciones					-
Valor Bruto al 31 de diciembre de 2023	-	11,443,200	4,014,090	3,101,825	18,559,115
Depreciación Acum. al 1ro, enero del 2023		73,580	3,286,006	2,784,204	6,143,790
Gasto depreciación		211,329	189,733	79,405	480,467
Retiros					-
Depreciación Acum. al 31 de diciembre del 2023	-	284,909	3,475,739	2,863,609	6,624,257
Valor en libro al 31 diciembre del 2023	-	11,158,291	538,351	238,216	11,934,858



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

14.- Otros activos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los otros activos están compuestos como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cargos diferidos:		
Impuestos pagados por anticipado	26,369,334	7,142,957
Otros	0	500
	<u>26,369,334</u>	<u>7,143,457</u>

20.- Otros pasivos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los otros pasivos están compuestos como se muestra a continuación:

Obligaciones Financieras a la vista (a)	3,937,229	3,598,674
Impuestos sobre la renta	43,441,100	13,417,172
Otras retenciones	220,355	1,210,212
Provisión para bonificación	6,543,626	5,521,470
Acreedores diversos	660,062	40,080,845
Total	<u>54,802,372</u>	<u>63,828,373</u>

(a) Avance de clientes para compras de divisas

25.- Impuesto Sobre la Renta.

La Ley de Reforma Fiscal No. 557-05 establece, que, a partir del año 2006, a las sociedades comerciales se les aplicará un impuesto de un 1% sobre los activos netos presentados al cierre de su ejercicio fiscal, y a las entidades de intermediación financieras, administradores de fondos de pensiones, empresas eléctricas y otras entidades especificadas en la referida ley, la base aplicable es sobre sus activos fijos netos de depreciación. Este gravamen es compensable con el impuesto sobre la renta, siempre que el mismo sea igual o menor a este último.

De igual manera, el Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta a pagar será el que resulte mayor entre el 27% de la renta neta imponible y el 1% de los activos imponibles.



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Cálculo del impuesto sobre la renta en base al 27% del resultado neto del periodo:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ganancias (Pérdidas) antes de Impuesto sobre la Renta	55,543,072	49,693,228
Exceso (deficiencia) de depreciación	<u>0</u>	<u>0</u>
Total ajustes fiscales	0	0
Renta Neta Imponible antes de la Pérdida	55,543,072	49,693,228
Pérdidas Años Anteriores que se compensan	<u>0</u>	<u>0</u>
Renta Neta Imponible después de la Pérdida	<u>55,543,072</u>	<u>49,693,228</u>
Impuesto Liquidado (27%)	14,996,629	13,417,172
Menos:		
Anticipos Pagados	<u>0</u>	<u>(7,142,957)</u>
Impuesto S/ Renta del periodo a pagar	<u>14,996,629</u>	<u>6,274,215</u>

Cálculo del impuesto en base al 1% de los activos fijos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Importe total Activos Fijos netos	11,934,858	3,911,325
Tasa impositiva	1%	1%
Impuestos Liquidado en base a los activos fijos	<u>119,349</u>	<u>39,113</u>
Menos:		
Crédito por Impuesto Liquidado del ISR (según IR-2)	<u>0</u>	<u>0</u>
Impuesto S/Renta	<u>119,349</u>	<u>39,113</u>



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26.- Patrimonio neto.

La composición accionaria de la Entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

Periodos	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	600,000	60,000,000	300,000	30,000,000
Saldos al 31 de diciembre de 2022	600,000	60,000,000	300,000	30,000,000

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la participación accionaria está compuesta de la siguiente manera:

Nombre de los accionistas:	<u>Cantidad de Acciones</u>	<u>Porcentaje (%)</u>
Marcos Antonio Pichardo Martínez	291,799	97.27
Beredamia Pandelo de Pichardo	6,000	2.00
Pedro Guarionex Pichardo Martínez	2,201	0.73
	<u>300,000</u>	<u>100.00</u>

La vinculación de los socios en la administración de la entidad es como sigue:

<u>Detalle:</u>	2023 y 2022			
	<u>Número de accionistas</u>	<u>Cantidad acciones</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>%</u>
Personas físicas:				
Vinculadas a la administración	3	300,000	30,000,000	100.00
No Vinculadas a la administración	0	0	0	0.00
Totales	<u>3</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>100.00</u>



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

27.- Reserva Legal.

El Artículo 47 de la Ley No.479-08 de Sociedades Comerciales requiere que todas las compañías anónimas y de responsabilidad limitada transfieran anualmente, como mínimo el 5% de los beneficios netos que obtiene la Compañía por cada período contable. Esta reserva dejará de ser obligatoria cuando la misma haya alcanzado la décima parte del Capital Social. La misma no puede ser capitalizada, ni utilizada para el pago de dividendos.

El resultado del periodo terminado al 31 de diciembre del 2023 fue positivo, sin embargo, no se realizó el cálculo ni se registró la reserva legal del periodo, debido a que el importe correspondiente a la reserva legal, ya sobre pasa al porciento que establece la ley, por tanto, ya no es obligatorio.

28.-Compromisos y Contingencias.

Durante el período fiscal terminado al 31 de diciembre 2023, y a la fecha del presente informe, el agente de cambio, no presentaba ninguna contingencia fiscal importante.

Solicitamos el envío de solicitud de confirmación de abogados, sin embargo, a la fecha de emisión de este informe no habíamos recibido respuesta de la misma, de forma tal que pudiéramos comprobar si la empresa tenia casos judiciales pendientes que pudieran afectar el patrimonio de los accionistas.

31.- Otros Ingresos (gastos) Operacionales.

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios	0	0
Ganancia por cambio	85,124,794	77,810,757
Diferencia en cambio	6,702	781,549
	<u>85,131,496</u>	<u>78,592,306</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios	(103,292)	(92,802)
Pérdida en cambio	(702,739)	(503,781)
Gastos diversos	0	0
	<u>(806,031)</u>	<u>(596,583)</u>
Otros ingresos (Gastos) no operacionales	(1,584,823)	(2,804,608)
	<u>(1,584,823)</u>	<u>(2,804,608)</u>
Total	<u>82,740,642</u>	<u>75,191,115</u>



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

33.- Gastos operativos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de los gastos operativo es como sigue:

Gastos de personal

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos y bonificación de personal	12,331,554	11,393,828
Dieta	174,165	86,730
Uniformes	52,129	21,160
Vacaciones	142,359	148,464
Prestaciones laborales	94,000	89,876
Incentivo	710,133	678,239
Representación	10,000	0
Regalía pascual	523,069	484,786
Capacitación	19,867	43,405
Seguros médicos	456,489	406,513
Seguro de riesgo laborales	54,521	51,697
Renta Local	20,327	0
Fondo para pensiones del personal	428,137	426,378
Otros gastos de personal	502,219	167,592
Totales	15,518,969	13,998,668

Gastos por servicios externos

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Servicio de computación	44,262	215,548
Gastos de seguridad	1,192,427	1,333,226
Publicidad	100,533	76,646
Suscripciones	10,450	6,369
Auditoría Externa	458,767	270,261
Otros Servicios contratados	642,883	475,164
Totales	2,449,322	2,377,214



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Gastos de Traslados y Comunicación

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pasaje y fletes	115,741	164,740
Impuestos y seguros sobre equipos Transporte	57,072	64,912
Mantenimiento y reparaciones activos fijos	288,664	116,250
Gastos de combustible	185,630	190,251
Arrendamiento vehículo	0	8,699
Depreciación Equipo transporte	79,405	94,716
Teléfonos	579,501	625,047
Telex	0	8,672
Otros gastos de traslados y comunicación	17,244	5,664
Totales	<u>1,323,257</u>	<u>1,278,951</u>

Gastos de infraestructura

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Agua, basura y energía	250,647	108,296
Mantenimiento y reparaciones de activos fijos	1,012,795	936,011
Arrendamiento de inmuebles	1,001,187	1,194,111
Deprec. Muebles y equipos oficina	401,063	281,905
Seguros sobre activos fijos	0	57,878
Energía eléctrica	468,817	494,979
Combustible planta eléctrica	41,022	56,825
Otros gastos de infraestructura	129,257	1,014,579
Totales	<u>3,304,788</u>	<u>4,144,584</u>



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Gastos diversos

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuestos y tasas	307,570	133,155
Suscripciones y afiliaciones	214,365	239,400
Papelería, útiles y otro	1,132,121	1,192,126
Propagandas y publicidad	1,155,703	1,789,818
Licencia Arma de fuego	46,400	0
Cuotas y membresía	80,000	120,000
Obsequio a cliente	24,785	217,282
Donaciones efectuadas	0	487,438
Pérdida por fraude	1,584,823	2,317,171
Otros gastos	1,640,291	6,690
Totales	6,186,058	6,503,080

39.- Fondo de pensiones y jubilaciones.

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio Marco's, S.A., están afiliados a diferentes Administradoras de Fondo de Pensiones, habilitadas y autorizadas por el Consejo del sistema de Seguridad Social.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los aportes realizados por el Agente de Cambio a la TSS se incluyen como parte de los gastos operativos en el estado de resultados.

40.- Reclasificación de partidas del periodo anterior.

Se reclasificaron algunas partidas en las notas de los estados financieros del periodo 2022, para hacerlas comparables con el periodo 2023

41.- Hechos posteriores al cierre.

No se registró ningún evento y/o transacción después de la fecha de corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos no reveladas

El Manual de contabilidad para instituciones financieras emitido por la Superintendencia de Bancos, establece notas mínimas a ser reveladas en los estados financieros de las entidades del sector financiero. Las siguientes notas no son reveladas por la institución debido a que las mismas no aplican a sus estados financieros.

Cuentas por cobrar
Fondos interbancarios
Aceptaciones bancarias
Bienes recibidos en recuperación de créditos
Inversiones en acciones
Obligaciones con el público
Evaluación de Riesgos
Fondos tomados a préstamos
Depósitos de instituciones financieras
del país y del exterior
Obligaciones subordinadas
Distribución de beneficios
Reservas técnicas
Responsabilidades
Reaseguros
Transacciones con partes vinculadas
Otras revelaciones



AGENTE DE CAMBIO MARCO'S, S.A.
RELACION DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES
Al 31 de diciembre de 2023

ENTRADA DE DIARIOS

Detalle	Cuenta No.	Debito	Crédito
1.- Utilidad del ejercicio		14,996,629	
@			
Impuesto sobre la renta por pagar			14,996,629
Para registrar ISR del periodo 2023			
2.- Utilidad del ejercicio			
@			
Reserva Legal			
No hay obligatoriedad de registrar la reserva legal			
3-			
		<u>14,996,629</u>	<u>14,996,629</u>

