

AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A.

**INFORME DE GESTION ANUAL
AÑO 2015**

Santo Domingo, Rep. Dom.
13 de abril del año 2016

AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A.

**INFORME DE GESTION ANUAL
AÑO 2015**

Indice	Páginas
1 Marco General y Contexto Internacinal	
1.1 Margo General	
1.1.1 Introducción	1
1.1.2 Indice Temático	1
1.1.3 Objetivos	2
1.1.4 Marco Histórico	3
1.2 Contexto Internacional	3
2 Estructura Ogánica	4
3 Consejo de Administración	4
4 Breve Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas	4
5 Informe del Consejo de Directores	5
6 Nicho de Mercado Mas Preponderante	7
7 Comportamiento Operacional del Período	7
7 Perspectivas Para el Año Siguiende	8
8 Logros de la Entidad	8
9 Estrategias Para el Próximo Año	9
10 Reportes Financieros	9
11 Organigrama de la Empresa	

INFORME DE GESTIÓN ANUAL AÑO 2015

1 Marco General y Contexto Internacional

1.1 Marco General

1.1.1 Introducción:

El Consejo de Administración del Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S.A. tiene a bien presentar el Informe de Gestión Anual correspondiente al año 2015, el mismo expone un resumen de la dirección administrativa y operacional de dicho periodo, resaltando los elementos que a nuestro juicio entendemos han sido los más importantes y relevantes para la entidad.

Con estas memorias de gestión queremos plasmar en este documento los principales logros y debilidades de la empresa, para que las mismas se constituyan en un referente histórico y un mecanismo de auto-evaluación interna que sirva de base para corregir y superar las debilidades en períodos venideros.

La realización de este informe de gestión, ha sido un esfuerzo aunado de todos los directivos, ejecutivos y empleados de esta empresa, aportando cada uno las informaciones más importante concernientes a sus respectivas funciones desempeñadas.

1.1.2 Índice Temático

En este informe se expondrán los aspectos más notables, y abarcará los siguientes temas:

Contexto Internacional: Se refiere a la posición de la empresa, respecto a la demás entidades de su sector de países circundantes.

Estructura Orgánica: Aquí se expondrá la forma en que está organizada la empresa, se establecen los niveles de mando y la composición de su estructura.

Consejo de Administración: Se detallará como está Integrado.

Informe del Consejo de Directores: En este punto se contempla los acontecimientos más destacados durante el año 2015.

Nicho de Mercado: En este punto plantearemos como está compuesto.

Comportamiento Operacional del Período: Se indicará el componente de las transacciones realizadas por la entidad con sus clientes.

Perspectivas Para el Siguiete Año: Aquí expondremos los puntos que la empresa debe superar

Logros de la Entidad: se plantearan cuales objetivos hemos alcanzado.

Estrategias Para el Próximo Año: En Este tema se abordaran las acciones que la empresa debe realizar para alcanzar sus objetivos.

Alianzas Estratégicas Concertadas Durante el Periodo: Se determinará si la empresa ha creado algún vínculo con alguna empresa del sector cambiario y/o cuyas operaciones demanden la compra de divisas.

Reportes Financieros: Se presentará la posición financiera de la empresa.

1.1.3 Objetivos

1.1.3.1 Objetivo General

Con la elaboración del presente Informe de Gestión Anual la empresa busca crear un compendio de las hechos principales que han tenido relevancia en sus operaciones donde se puedan plasmar de manera sencilla y clara los alcances obtenidos, así como los aspectos que debe mejorar y fortalecer para constituirse en un ente rentable, sólido y confiable del mercado de divisas. También que el presente informe se convierta en un referente histórico que sirva de consulta para la autoevaluación interna.

1.1.3.2 Objetivo Particular

Dar cumplimiento a la requisición de información recibida de la entidad reguladora y supervisora Superintendencia de Bancos (SIB), entre cuyas normativas nos exige el envío del informe de gestión del finalizado año 2015

1.1.4 Marco Histórico.

Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A. es una empresa legalmente constituida de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, registrada con el RNC No. 1-30-038198. La actividad económica que realiza la empresa es la compra y venta de divisas a toda clase de público sea persona física o jurídica, nacional o extranjera.

Para la realización de nuestras operaciones estamos debidamente autorizados por la Superintendencia de Bancos a ejercer dicha actividad económica, según consta en nuestro registro de inscripción no. Z1-115-1-00-0101, emitido por dicha entidad de fecha 15 de diciembre del año 2003.

Somos una empresa que tiene alrededor de 14 años en el mercado de divisas y que siempre ha realizado operaciones transparentes, que ha puesto especial empeño para cumplir con las normativas de las entidades reguladoras y supervisoras del sistema financiero nacional.

El presente informe se realiza a requerimiento de la entidad supervisora Superintendencia de Bancos, de acuerdo a los requerimientos expuestos en su manual de contabilidad para agentes de cambio.

1.2 Contexto Internacional

En virtud de estamos en la era de la globalización nuestras operaciones pueden trascender a cualquier parte del mundo, pues los sistemas financiero de los diferentes países están interconectados mundialmente. Por esta razón instituciones internacionales como la Organización de las Naciones Unidas (ONU), Organización de Estados Americanos (OEA), el Banco Mundial (BM), la Unión Europea (UE), el Fondo Monetario Internacional (FMI), etc. Han diseñado de forma individual o en conjunto una serie de normas dirigidas a fortalecer el sistema financiero mundial, para controlar los crímenes y delitos relativos al blanqueo de capitales. Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., procura cumplir con las esas normativas.

A nivel operacional, la empresa está provista de los sistemas de información, y de los equipos necesarios para la ejecución de sus operaciones; en este sentido no tiene ninguna desventaja competitiva respecto a las empresas que desarrollan esta misma actividad comercial en los países de la región del caribe.

2. Estructura Orgánica

La empresa Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., está integrada por un Consejo de Directores, que es el máximo organismo en la jerarquía de mando, el responsable de tomar todas las decisiones de mayor trascendencia para las ejecutorias de la empresa, tanto de orden operacional como administrativo. Este Consejo Administrativo está compuesto por tres miembros.

El siguiente nivel de mando recae sobre la figura del Presidente de la entidad.

Para la realización de sus actividades, la empresa ha creado dos áreas fundamentales, el Departamento Operativo que se encarga de todo lo relativos a diversas actividades relacionadas con las operaciones de la empresa, consta de un encargado y un personal de apoyo compuesto por un cajero, dos mensajeros, un seguridad y un conserje, las funciones de este personal de apoyo están debidamente delimitadas.

También cuenta con un Departamento de Financiero que es el responsable de emitir todas las informaciones contables y financieras que requiera los directivos de la empresa, y de cumplir con los requerimientos de información solicitados por las autoridades competentes. Este departamento está dirigido por un Contador General y por su auxiliar que ejerce las funciones de Oficial de Cumplimiento

Al final de este informe exponemos la representación gráfica del organigrama

3.- Consejo de Administración:

El Consejo de Administración vigente está designado mediante la Asamblea General Ordinaria celebrada en fecha día dos (2) de septiembre del año 2014. Está integrado por:

Nombre	Cédula	Cargo
Melvin Robert Brea Guerrero	003-0072662-7	Presidente
Melyan Licel Guerrero Peña	001-1665674-5	Vicepresidente
Angel Omar Corporán Guerrero	001-1616954-1	Secretario

4.- Breve Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas.

En el transcurso del año 2015, la empresa no realizó ninguna asamblea.

5.- Informe del Consejo de Directores.

Dando cumplimiento a lo establecido en los estatutos Sociales de la entidad y basados en la asamblea ordinaria anual celebrada en fecha día 2 de septiembre del año 2014 mediante la cual el Sr. Melvin Brea Guerrero, Melyan Licel Guerrero Peña y Ángel Omar Corporán Guerrero fuimos designados como Presidente, Vicepresidente y Secretario de esta compañía Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S: A; tenemos a bien rendir el presente Informe de Gestión Anual del Año 2015.

Actividades Desarrolladas por el Consejo de Administración

Durante el año 2015, El Consejo de Administración en el marco de sus facultades, atribuciones y responsabilidades ha realizado varias actividades entre las más importantes se detallan a continuación:

- Hemos tomado conocimiento, analizado y evaluado trimestralmente el nivel de desempeño de la de la empresa, a través de reportes técnicos y de los recibidos.
- El nivel de cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos en el Manual de Prevención para el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo objetivos estratégicos y metas.
- Se ha dado cumplimiento a los requerimientos de información de las entidades reguladoras del sector financiero como son el Banco Central de la República Dominicana y la Superintendencia de Bancos, enviando mediante las plataformas electrónicas de dichas entidades todas las informaciones establecidas en el Manual de Operaciones para los Agentes de Cambios.
- Se ha evaluado el nivel de desempeño del personal, para medir el grado de cumplimiento de los mismos a los diferentes controles establecido por esta empresa.
- Se han conocido las diferentes comunicaciones y recibidas de diversos organismos de controles para dar cumplimiento a las disposiciones de la Ley General de Instituciones del sistema financiero y normas aplicables.
- Se ha cumplido con el pago de las sanciones establecidas por la Superintendencia de Bancos cuando han ocurrido debilidades por el no cumplimiento a tiempo de los requerimientos de información diaria que exige esta institución.

Estados Financieros

El Consejo de Administración, Periódicamente analizó los estados financieros, conjuntamente con el Contador General y ha determinado como muy preocupante la situación financiera de la empresa, que se caracteriza por pérdidas considerables ascendente a un monto de RD\$2,033,233 para el año 2015 y conjuntamente con las acumuladas de periodos anteriores han mermado considerablemente el capital de operativo de la empresa.

Las medidas implementadas por la empresa para mejorar su capacidad operativa y el estado financiero solo tuvieron efecto en cuanto a los ingresos, que con respecto al año anterior aumentaron en un 49.30%, aunque aún siguen por debajo de los niveles presupuestados.

Los gastos representan el mismo comportamiento del año anterior, puesto que el aumento de un 25% que reflejan este año, con relación al año 2014, es producto de eventos extraordinarios debido a un aumento muy representativo de las prestaciones laborales, por la cancelación de varios contratos de trabajo.

Los Estados Financieros del año son el resultado de las operaciones, así como el estado de la situación financiera de la empresa, el estado de movimiento del flujo de efectivo y el estado de patrimonio neto. Estos fueron auditado por la firma de auditores Montero & Asociados y representan fielmente la situación financiera de la empresa.


Factores de Riesgos

La compañía Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, es una entidad que está autorizada legalmente para hacer operaciones de compra y venta de divisas, esta operaciones pueden realizarse mediante efectivo, cheques, transferencia y giros bancarios, respetando siempre los controles establecido por las autoridades competentes. Nuestras operaciones en gran mayoría se realizan en compra y venta de divisas en efectivo; dado el clima de inseguridad que vive el país ha provocado que esta actividad se convierta en un negocio de alto riesgo para sufrir acciones delictivas.

Para disminuir el riesgo hemos reforzado el personal de seguridad, se ha implementado nuevos controles en los servicios de mensajería y en la seguridad de la planta física del local. Estos controles han sido efectivo, puesto que contrario

años anteriores, durante el año 2015 no han ocurrido eventos extraordinarios referentes a ocurrencia de acciones delictivas.

Se han suministrado los conocimientos necesarios al personal del área de caja para que puedan identificar de manera visual la autenticidad de los billetes recibidos, tanto de denominación nacional, como de extranjera y se han instalados los equipos necesarios que nos ayudan a comprobar que el efectivo recibido no es falso.


Melvin Robert Brea Peña
Presidente



6. Nicho de Mercado más Preponderante.

En este amplio y significativo mercado de divisas, la empresa conserva un nicho de mercado que está integrado por pequeños comerciantes propietarios de pequeñas tiendas de venta al detalle, generalmente ubicados en la Avenida Duarte, Villa Consuelo y otros sectores periféricos a esta empresa, cuya actividad requiere de la demanda de divisas para el pago de sus compromisos internacionales.

Es preciso señalar que este nicho es cada vez menos representativo, porque se ha venido disminuyendo en los últimos años. En visitas realizadas a varios de los miembros que lo componen nos han manifestado que su actividad comercial ha decrecido, por lo que sus importaciones han disminuido considerablemente.

En cuanto a los ofertantes de divisas tenemos un nicho de mercado representado por varios residentes del sector y barrios circundantes que reciben remesas.

6. Comportamiento Operacional del Período

En el finalizado año 2015, la empresa aumento en número y en valor la cantidad de operaciones de compra y venta realizadas, con respecto al año anterior.

Para el año base de este informe se realizaron 7,560 operaciones de compra divisas y 2,803 de venta divisas, siendo los Dólares (USD) las divisas de mayor

oferta, representando el 86.50% del volumen total de nuestras compras realizadas a una tasa promedio de \$44.9623/1. La venta tuvo igual comportamiento representando el 86.14% del total de las operaciones a una tasa promedio de RD\$45.0535

La compra de Euros (EUR), representó el 13.28% del total de divisas que la empresa compró, siendo la tasa promedio de \$49.4138/1; las ventas tuvieron igual comportamiento reflejando el 13.29% de las divisas vendidas, con una tasa promedio de \$49.6775/1

La empresa comercializó otros tipos de monedas como son Canadá, Francos y Libras Esterlinas, dichas transacciones representan menos del 0.20% de las operaciones realizadas.

7. Perspectivas Para el Año Siguiende.

La Administración de esta empresa tiene como propósito fundamental para el próximo año:

- Disminuir las pérdidas financieras.
- Reducir y controlar los gastos operativos.
- Eficientizar las operaciones.
- Aumentar el número de transacciones cualitativas y cuantitativamente.
- Implementar nuevos controles relativos a la seguridad interna de la empresa y al manejo de sus operaciones.
- Satisfacer en un tiempo mínimo las transacciones con nuestros clientes.

8. Logros de la Entidad

A pesar de la situación adversa que reflejan nuestros estados financieros de este año, la empresa ha logrado importantes y significativos avances especialmente en lo relativo a la comunicación efectiva con las autoridades supervisoras, dando cumplimiento a todas las requisiciones de información impuestas por las normativas de dichas entidades. En años anteriores presentábamos muchas deficiencias en este aspecto.

Otro logro que podemos mencionar es que la empresa cuenta con los software, equipos y sistemas integrados de información, que nos permiten obtener información, rápida, precisa y confiable de nuestras operaciones.

Se implementó una eficaz política para la prevención del lavado de activos y financiamiento al terrorismo, en nuestra empresa no se ha realizado ninguna

transacción que pueda enmarcarse en el concepto de “Operaciones Sospechosas”.

9- Estrategias Para el Próximo Año

Para el año 2016, esta empresa ha formulado un plan estratégico cuyos objetivos persiguen:

- Aumenta el volumen de negocios.
- Aumentar el número de clientes que realicen operación con la compañía.
- Visitar al cliente para mostrarle el grado de confiabilidad y las ventajas competitivas que obtienen al desarrollar negocios con nuestra empresa.
- Eficientizar nuestras operaciones, para que las relaciones de negocios se desarrollen de forma ágil y segura.
- Concretizar alianzas con empresas que oferten y/o demanden mayores volúmenes de negocios.
- Controlar y disminuir nuestros gastos operacionales.

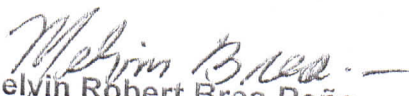
10 Reporte Financieros

Los reportes financieros están contenidos en nuestros estados financieros, que han sido debidamente auditados conforme a lo estipulado en las normativas nacionales para este tipo de empresa y enviados a la Superintendencia de Bancos, mediante su plataforma electrónica en el tiempo establecido por dicha entidad.

La firma Montero & Asociados, fue la encargada de suministrarnos los servicios de auditoria externa.

Según se puede apreciar en el Estado de Ganancias y Pérdidas, las operaciones de la empresa no han sido rentables pues se refleja perdida por RD\$2,033, 233 para el año-2015

El consejo de Administración de esta empresa, reitera su disposición de aportar cualquier información adicional que las autoridades competentes requieran concernientes a lo expuesto en este informe de gestión.


Melvin Robert Brea Peña
Presidente



AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO Y PEÑA, SA.
ORGANIGRAMA

