

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2015

Santo Domingo
República Dominicana
30 de Marzo de 2016

Mensaje del Presidente del Consejo de Administración

Distinguidos señores accionistas:

En cumplimiento de las normas estatutarias de nuestra organización me dirijo a ustedes para rendir las cuentas financieras de la empresa por el periodo económico enero-diciembre de 2015. Este ejercicio económico fue de grandes desafíos para las empresas que operan en el territorio de la República Dominicana y de forma muy particular para las del sector cambiario.

Esta gestión se caracterizó por un nivel de estabilidad en el mercado cambiario, en el cual el promedio de las tasas de compra y ventas de divisas se mantuvieron estables reportando ligeros incrementos que no sobrepasan los veintidós (22) puntos durante todo el ejercicio.

Durante el ejercicio económico 2015, las economías del continente europeo y de los Estados Unidos de América, continuara con un ligero proceso de recuperación, lo cual permitió que nuestras actividades de generación de ingresos se mantuvieran muy similares al ejercicio del año anterior producto de la aplicación de políticas para el incentivo de captación de nuevos clientes durante, todo el ejercicio económico.

Lo expresado anteriormente, demuestra que nuestra administración seguirá realizando todos los esfuerzos necesarios tendentes a que la entidad continúe afianzándose en los primeros puestos en el sector cambiario en el mercado de la República Dominicana, contribuyendo a la generación de empleos y al bienestar de las personas que confían en nuestros servicios así como también del Estado Dominicano, a través de nuestros aportes al fisco.

Como se podrá observar las cifras económicas aquí presentadas son avaladas por una firma de contadores independientes que auditan los estados financieros de nuestra empresa.

Finalmente, agradecemos a los ejecutivos y empleados por hacer de manera eficiente y eficaz su trabajo para así brindar un servicio de óptima calidad y excelencia a nuestros clientes.

Muchas Gracias,

José Andrés Hernández Andújar
Presidente del Consejo de Administración

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2015

MARCO GENERAL Y CONTEXTO INTERNACIONAL

Agente de Cambio La Nacional S. A., es una compañía constituida en el año 1986, según las leyes comerciales de la República Dominicana. Su actividad principal consiste en la compra y ventas de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

Las oficinas principales están ubicadas en la Avenida 27 de Febrero esquina Leopoldo Navarro, Plaza Caribe Tours, en la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, y una oficina regional norte en la Ciudad de Santiago de los Caballeros ubicada en la Avenida 27 de Febrero esquina Las Américas.

ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN

A continuación presentamos la composición orgánica de la entidad, según está definido en sus manuales de procedimientos administrativos:

- Asamblea de Accionistas
- Consejo de Administración
- Presidente
- Vicepresidente
- Gerente General
- Gerente del Departamento de Auditoría Interna
- Gerente del Departamento de cumplimiento Legal
- Gerente del departamento de Recursos Humanos
- Gerente del departamento Financiero
- Contador General
- Encargado de Operaciones
- Departamento de Informática

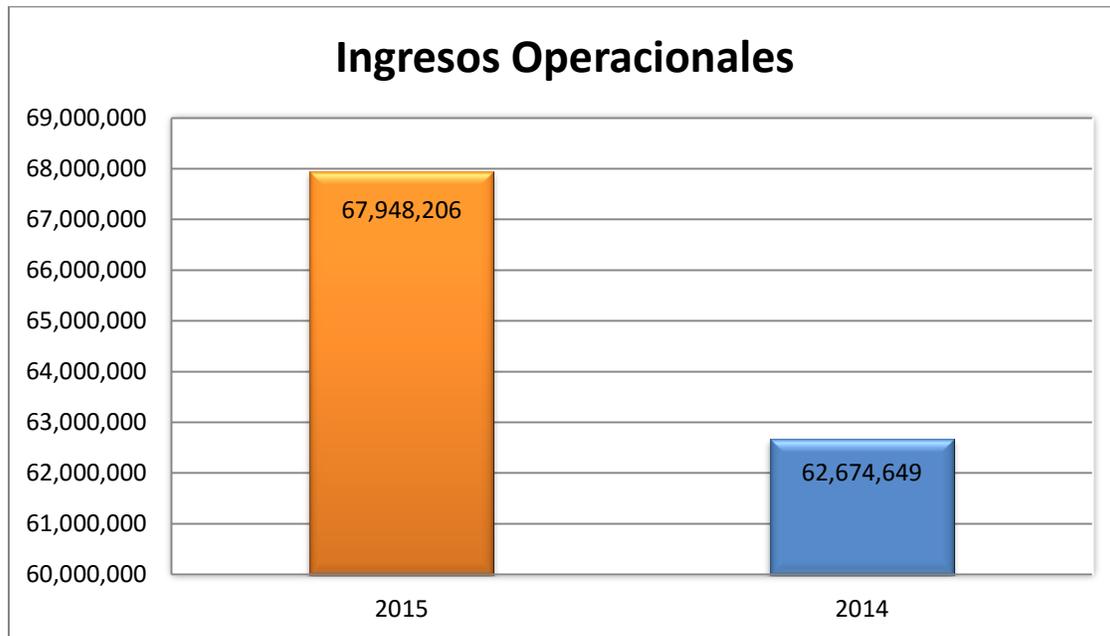
COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración está compuesto, según Acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 1ro. de junio de 2015, en la cual se eligieron los miembros del Consejo de Administración por un período de un (1) año, como se muestra en el siguiente cuadro:

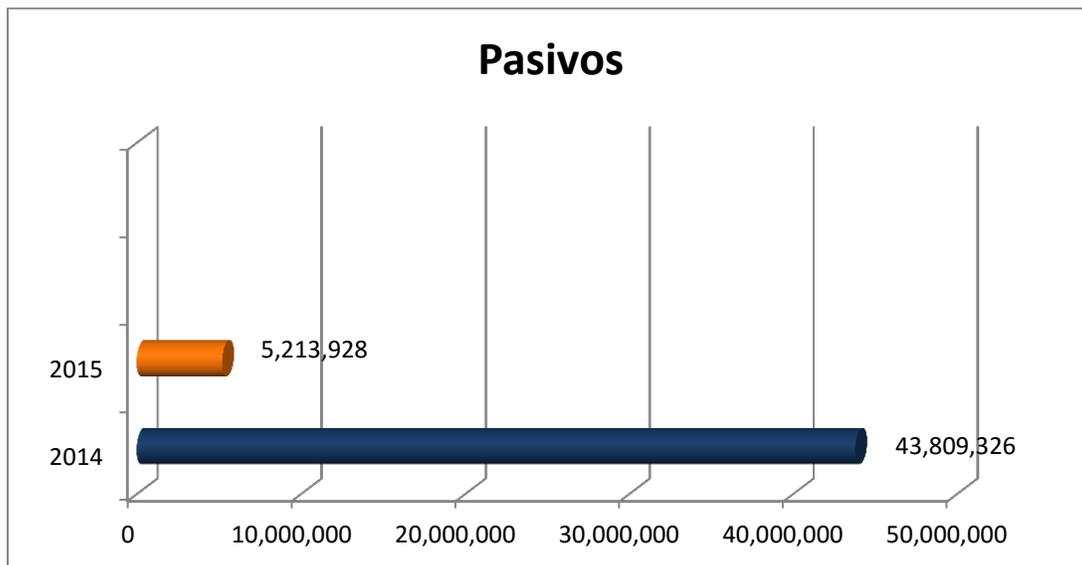
José Andrés Hernández Andújar	Presidente
Clara Arelis Hernández Andújar	Secretaria
Cándida de los Ángeles de Hernández	Tesorera
Daury José Hernández	Vocal

El periodo económico enero-diciembre de 2015, se caracterizó por un nivel de estabilidad en el mercado cambiario, en el cual el promedio de las tasas de compra y ventas de divisas se mantuvieron estables reportando ligeros incrementos que no sobrepasaron los veintidós (22) puntos durante todo el ejercicio, lo que se observa en los gráficos de los ingresos generados en esos ejercicios.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2015



Los pasivos disminuyeron en un monto de RD\$38,595,398, equivalentes al 88% con relación al año 2014, producto de que durante ejercicio fue cancelado un sobregiro en libros con una entidad bancaria. Tal y como se refleja en el gráfico siguiente.



A continuación se presentan los Estados Financieros y la composición de la estructura financiera de la empresa la cual permite evaluar el desempeño financiero de la entidad durante el ejercicio 2015.

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2015</u>	<u>2014</u>
ACTIVOS		
Fondo disponible		
Caja	47,889,404	67,402,338
Bancos del país	<u>19,113,953</u>	<u>13,798,302</u>
	67,003,357	81,200,640
Cuentas por Cobrar		
Cuentas por cobrar	73,985,715	91,019,250
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	7,090,557	6,708,885
Depreciación acumulada	<u>(6,385,886)</u>	<u>(5,869,679)</u>
	704,671	839,206
Otros activos		
Cargos diferidos	20,600	289,764
Intangibles	1,058,600	716,456
Amortización acumulada	<u>(791,534)</u>	<u>(651,720)</u>
	<u>287,666</u>	<u>354,500</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>141,981,409</u>	<u>173,413,596</u>
Cuentas de orden	110,500,000	110,500,000
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros Pasivos	<u>5,213,928</u>	<u>43,809,326</u>
TOTAL DE PASIVOS	5,213,928	43,809,326
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	110,500,000	110,500,000
Otras reservas patrimoniales	3,309,738	2,951,578
Resultado acumulados de ejercicios anteriores	16,152,692	11,356,413
Resultados del ejercicio	<u>6,805,051</u>	<u>4,796,279</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>136,767,481</u>	<u>129,604,270</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>141,981,409</u>	<u>173,413,596</u>
Cuenta de orden	<u>110,500,000</u>	<u>110,500,000</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años Terminados Al</u> <u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otros Ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	2,136,668	3,808,766
Comisiones por cambio	<u>65,811,538</u>	<u>58,865,883</u>
	67,948,206	62,674,649
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(5,971,055)	(7,190,772)
Gastos diversos	<u>(48,978)</u>	<u>(59,134)</u>
	<u>(6,020,033)</u>	<u>(7,249,906)</u>
	61,928,173	55,424,743
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(31,660,881)	(28,063,763)
Servicios de terceros	(14,598,608)	(14,575,279)
Depreciación y amortizaciones	(656,020)	(621,098)
Otros gastos	<u>(4,709,188)</u>	<u>(4,780,583)</u>
	<u>(51,624,697)</u>	<u>(48,040,723)</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	10,303,476	7,384,020
Impuesto sobre la renta	<u>(3,140,265)</u>	<u>(2,335,305)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>7,163,211</u>	<u>5,048,715</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(VALORES EN RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados Del ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 1ro. de enero de 2014	110,500,000	2,699,142	7,051,435	4,304,979	124,555,556
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,304,979	(4,304,979)	-
Ajustes a resultados acumulados	-	-	(1)	-	(1)
Resultados del ejercicio	-	-	-	5,048,715	5,048,715
Transferencia a otras reservas	-	<u>252,436</u>	-	<u>(252,436)</u>	-
Saldos al 31 de diciembre de 2014	<u>110,500,000</u>	<u>2,951,578</u>	<u>11,356,413</u>	<u>4,796,279</u>	<u>129,604,270</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,796,279	(4,796,279)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	7,163,211	7,163,211
Transferencia a otras reservas	-	<u>358,160</u>	-	<u>(358,160)</u>	-
Saldos al 31 de diciembre de 2015	<u>110,500,000</u>	<u>3,309,738</u>	<u>16,152,692</u>	<u>6,805,051</u>	<u>136,767,481</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2015

RESUMEN DE ACTAS:

**Asamblea General Ordinaria Anual
Celebrada en fecha 1 de junio de 2015**

En esta Asamblea se aprobaron los Estados Financieros auditados por la firma de Auditores Externo Montero de los Santos & Asociados, correspondiente al ejercicio fiscal terminado el 31 de diciembre del año 2014, así como el Informe de Gestión Anual del indicado ejercicio, presentado por el Presidente del Consejo de Administración el señor José Andrés Hernández Andújar.

De igual modo los Accionistas confirmaron en sus cargos, tanto a los miembros del Consejo de Administración de la sociedad, como al Comisario de Cuentas, por un período de (1) año, pudiendo éstos ser reelectos, cuya composición es como se observa en el siguiente cuadro:

José Andrés Hernández Andújar	Presidente
Clara Arelis Hernández Andújar	Secretaria
Cándida de los Ángeles de Hernández	Tesorera
Daury José Hernández	Vocal

Acto seguido se confirmó a Omar Arsenio Pérez Rodríguez como Comisario de Cuentas por un periodo de dos (2) años.

Muy atentamente,

José Andrés Hernández Andújar
Presidente del Consejo de Administración