

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

**INFORME DE GESTION ANUAL
AÑO 2016**

Santo Domingo, República Dominicana

13 de abril de 2017

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

**INFORME DE GESTION ANUAL
AÑO 2016**

Indice	Páginas
1 Marco General y Contexto Internacional	
1.1 Marco 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	8
7 Comportamiento Operacional del Período	8
7 Perspectivas Para el Año Siguiete	9
8 Logros de la Entidad	9
9 Estrategias Para el Próximo Año	10
10 Reportes Financieros	10
11 Organigrama de la Empresa	

INFORME DE GESTIÓN ANUAL AÑO 2016

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. como Agente de Cambio está sometido a las normativas establecida en por la Ley No. 183-02 Código Monetario y Financiera de la República Dominicana, y dando cumplimiento con los requerimientos de información de las entidades reguladoras y con el establecimiento de las mejores prácticas internacionales, tiene a bien presentar el Informe de Gestión Anual correspondiente al año 2016.

Con este informe nos proponemos ejercer un análisis de la situación actual de la empresa, exponiendo de forma resumida los aspectos que consideramos más importantes, tanto del área de operación, como del área de dirección financiera.

Con estas memorias de gestión queremos plasmar en este documento los principales logros y debilidades que han ocurrido en la empresa en el transcurso de este año, para que las mismas sirvan de referencia y de base para corregir y superar las debilidades en períodos venideros.

La realización de este informe de gestión, ha sido una colaboración tanto de los directivos de la empresa, como los demás empleados que suministraron cada uno las informaciones más importantes concernientes a sus respectivas funciones

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 expondrá la composición de dicho consejo.

Informe del Consejo de Directores: En este punto se contempla resaltar los acontecimientos más relevantes que han sucedido durante el año 2016.

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

Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, su objetivo principal es operar como un agente de cambio, respetando las regulaciones establecidas en la ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) que lo faculta a realizar las operaciones de compra y venta del mercado de divisas. Ocupar un posicionamiento sólido en el mercado de divisas.

1.1.3.2 Objetivo Particular

Cumplir con los requerimientos 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 2016

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. 1-30-03819-8. 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.

Esta empresa finalizó su proceso de adecuación a la Ley 479-08, en el año 2016 y el mismo fue aprobado en ese mismo año por la Superintendencia de Bancos.

A partir del año 2015, la entidad reguladora Superintendencia de Bancos, nos solicita el envío del Informe Anual de Gestión, dentro del conjunto de informaciones que deben ser enviadas con una periodicidad anual.

1.2 Contexto Internacional

Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., es una empresa debidamente constituida de acuerdo a las leyes de la Republica Dominicana y está autorizada a realizar todas operaciones de compra y venta de divisas que cumpla con los controles establecidos tanto por las entidades reguladoras nacionales Banco Central, Junta Monetaria, Superintendencia de Bancos, como por Organismos internacionales 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.

La economía está interconectada mundialmente, debido a los avance de los sistemas de información financiera nos permite realizar operaciones con cualquier entidad, organismo y empresa, independientemente de su ubicación geográfica.

En el año 2016, esta empresa no realizó ningún tipo de operación de compra y venta de divisas con empresas extranjera,

La empresa cuenta con los equipos y sistemas necesarios y suficientes para las operaciones realizadas y estamos provistos de software y sistemas de información financieras que utilizan empresa de esta misma rama en todo el área del caribe.

La crisis económica mundial, ha mermado las operaciones de divisas de las economías subdesarrolladas, porque las remesas recibidas de los inmigrantes se han disminuido; otro factor que ha impactado en este mercado es el traslado de las empresas de Zonas Francas a otros países.

2. Estructura Orgánica

La empresa Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., está compuesta por un Consejo de Directores, máximo organismo en la jerarquía de mando, es el responsable de tomar todas las decisiones importantes para el funcionamiento de la empresa, tanto de orden operacional como administrativo. Este Consejo Administrativo está compuesto por tres miembros. El siguiente nivel de mando lo ejerce el Presidente de la empresa.

Esta empresa está compuesta de dos áreas fundamentales que son: la operativa-administrativa encargada de realizar todas las actividades relacionadas con la administración de la empresa y con las actividades de compra y venta de divisas, está compuesta por una encargada, dos cajeras un mensajero un vigilante y una conserje; la otra área es la financiera que se encarga de registrar todas las operaciones realizadas en la empresa para emitir los correspondientes informes y estados financieros, está integrada por una contadora.

La empresa cuenta además con un Oficial de Cumplimiento, que se encarga de realizar y hacer cumplir las diversas actividades necesarias para dar cumplimiento a las requerimientos solicitados por las entidades reguladoras y supervisoras del Sistema Financiero Nacional. Funciona como un Departamento de staff.

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. Y

ratificado mediante acta de asamblea de fecha veinte y seis (26) de febrero del año dos mil diez y seis. 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 base de este Informe de Gestión Anual, se celebraron dos Asambleas Generales, la primera fue el día veinte y seis (26) de febrero del año 2016 donde se ratificaba el Consejo Directivo y se modificaban algunos artículos de los estatutos sociales, la segunda asamblea fue celebradas en fecha veinte y dos (22) de julio del año 2016, para aprobar los estatutos sociales que ya estaban adecuados a la ley 479-08.

5.- Informe del Consejo de Directores.

Cumpliendo con lo establecido en los estatutos Sociales de la entidad y basados en la asamblea ordinaria anual celebrada en fecha día 26 de febrero del año 2016 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; dichos estatutos nos facultan para rendir el presente Informe de Gestión Anual del Año 2016.

Actividades Desarrolladas por el Consejo de Administración

Durante el año 2016, 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, analizado y evaluado el nivel de desempeño de la de la empresa, a través de reportes técnicos recibidos.
- Se ha cumplido con los controles establecidos en el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- Se ha dado cumplimiento a los requerimientos de informaciones 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 han contestado vía correo electrónico todos los requerimientos de información recibido de la Unidad de Anti lavado de la Superintendencia de Banco
- Se ha concluido el proceso de adecuación a la ley 479-08 y el mismo fue aprobado por la Superintendencia de Banco.
- Se concluyó la elaboración del Manual de Activos y Financiamiento al Terrorismo, el Manual de Ética, y el Manual Integrado de Operaciones y Tecnología. Todos fueron aprobados por la Superintendencia de Bancos, según comunicaciones recibidas de dicho organismo.
- Se está elaborando el Manual de Procedimiento Operativo y Control Interno

- Se han conocido las diferentes comunicaciones recibidas de la Superintendencia y 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, para cumplir con debilidades ocurridas en el año anterior relacionadas con los requerimientos de información diaria que solicita esa entidad.

Estados Financieros

El Consejo de Administración, analizó los estados financieros, finalizados al treinta (31) de diciembre del año 2016, conjuntamente con el Contador General han concluido que sigue siendo preocupante la situación financiera de la empresa, en virtud que la empresa no ha podido mejorar el nivel de eficiencia; puesto que para esta año el Estado de Resultados refleja pérdidas por un monto de RD\$1,988,980.00, por lo que el capital y patrimonio de la empresa sigue mermando.

Los ingresos descendieron en alrededor de un 7.40%, entre las razones de esta reducción está el desabastecimiento de divisas que se produce en la economía nacional, lo cual limita las operaciones de los Agentes de Cambio. Los gastos disminuyeron en un 2.15 % con relación al año 2015.


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

Esta compañía realiza casi la totalidad de sus operaciones en efectivo, por lo que dado el clima de inseguridad y el nivel delincriminal registrado en el país, estamos asumiendo un alto riesgo de sufrir acciones delictivas.

Las cajas están capacitadas e instruidas para detectar de manera visual y con el tacto la autenticidad de los billetes tanto nacionales como internacionales componente esencial de las operaciones que se efectúan diariamente en la empresa, cuentan con los equipos electrónicos y los software de apoyo, cámara de vigilancia, máquina contadora de billetes, lápices detectores de billetes falsos, necesarios para realizar las operaciones de compra y venta de divisas, asumiendo esta actividad de canje un nivel de riesgo mínimo si se ejecuta dentro de la empresa y si se usan los equipos de apoyo correctamente.

Gracias a los controles implementados en la ejecución de nuestras operaciones diarias durante el año 2016 no se han registrado ninguna acción delictiva que ponga en riesgo el capital de la empresa y la integridad física de sus empleados. Para disminuir el riesgo hemos reforzado al personal de seguridad con los equipos y conocimientos necesarios para identificar a tiempo una situación de riesgo, la mensajería se realiza con varios controles tendentes a disminuir los riesgos de asalto y de otras acciones delictivas.


Melvin Robert Brea Peña
Presidente



6. Nicho de Mercado más Preponderante.

El nicho de mercado de la empresa se ha ido disminuyendo, por diversos motivos que podríamos citar como son la competencia en sector de divisas entre los agentes de cambio y los bancos comerciales, estos últimos muchas veces tienen tasas de cambios más atractivas que las que pueden ofertar los agentes de cambio, otra de las razones el cierre de pequeños negocios de ventas de textiles, ropas y calzado de las zonas aledañas.

Otras de las razones de esta disminución es el gran auge comercial que representan los comercios operados por nacionales chinos, que han desplazados a pequeños comerciantes locales. Los nacionales chinos prefieren hacer sus transacciones de divisas con los bancos comerciales, de acuerdo a visitas que le hemos realizado en sus respectivos negocios.

Las remesas recibidas por residentes del sector y barrios aledaños siguen siendo nuestra principal fuente de oferta de este pequeño nicho de mercado, que también ha disminuido porque por la crisis de la economía mundial que ha provocado una baja en el nivel de empleo.

6. Comportamiento Operacional del Período

En el finalizado año 2016, la empresa disminuyó el volumen de negocios de compra y venta de divisas con respecto al año 2015.

Para el año base de este informe se realizaron 6,106 operaciones de compra divisas y 2,083 de venta divisas, siendo los Dólares (USD) las divisas de mayor oferta, representando el 84.72% del volumen total de nuestras compras realizadas a una tasa promedio de RDS\$46.0463/USD\$1.00. La venta tuvo igual comportamiento representando el 84.83% del total de las operaciones a una tasa promedio de RD\$46.1339/USD\$1.00, el margen de beneficio de esta moneda por la variación de las tasa de cambio de compra y venta es de 8.76%.

La compra de Euros (EUR), representó el 14.92% del total de divisas que la empresa compró, siendo la tasa promedio de RD\$50.6627/EUR 1.00; las ventas

tuvieron igual comportamiento reflejando el 14.82% de las divisas vendidas, con una tasa promedio de RD\$50.9430/EUR 1.00. El margen de beneficio por diferencia de tasa de esta divisa es de alrededor de un 28.03% , por lo que comercializar esta divisa genera más beneficios que comercializar dólares.

La empresa comercializó otros tipos de monedas como son Canadá, Francos y Libras Esterlinas, dichas transacciones representan menos del 0.36 % de las operaciones realizadas, tanto de la compra, como de la venta de divisas

7. Perspectivas Para el Año Siguiente.

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

- Disminuir las pérdidas financieras.
- Establecer un plan estratégico para captar más y mejores clientes.
- Reforzar los controles internos para el canje de divisas.
- Reducir y controlar los gastos operativos.
- Brindar mejores servicios a nuestros clientes
- Aumentar el número de transacciones cualitativas y cuantitativamente.
- Revisar y evaluar los controles relativos a la seguridad interna de la empresa y al manejo de sus operaciones.

8. Logros de la Entidad

Esta empresa ha cumplido con todos los requerimientos de información solicitados en el tiempo reglamentario, por las autoridades reguladoras y supervisoras del sistema financiero nacional como son el Banco Central de la República Dominicana y la Superintendencia de Bancos (SIB).

Concluyó satisfactoriamente su proceso de adecuación a la ley 479-08, el cual fue aprobado por la SIB.

Elaboró el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, donde se incluye un capítulo relacionado con la ética y el mismo fue aprobado por la SIB.

Presentó a las autoridades competentes su Manual Integrado de Operaciones Tecnológica que también fue aprobado por la SIB.

Ha avanzado en un 70% la elaboración del Manual de Procedimiento y de Control Interno.

Cumplió con la obligación de tener un Oficial de Cumplimiento para la transmisión de los requerimientos de información solicitados y para que sirva de vigilante de las diversas operaciones realizadas y así evitar que las operaciones ejecutadas por la empresa sean la base para el lavado de activos. El perfil del Oficial de cumplimiento fue enviado a la SIB, quien aprobó la idoneidad de la misma.

9- Estrategias Para el Próximo Año

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

- Aumentar el número de clientes que realicen operación con la compañía.
- Aumentar el volumen de negocios
- Aumentar el volumen de operaciones de los euros.
- Intensificar las visitas al cliente para mostrarle el grado de confiabilidad y las ventajas competitivas que obtienen al desarrollar negocios con nuestra empresa.
- Procurar que todas nuestras operaciones sean realizadas de forma segura
- Tratar de captar clientes que demanden y oferten mayores volúmenes de divisas.
- Revisar las políticas de control interno relacionadas con los gastos, orientarla hacia una disminución de los mismos.

10.- Reporte Financieros

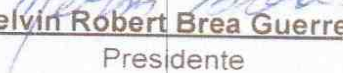
Los reportes financieros están contenidos en nuestros estados financieros, que han sido debidamente auditados conforme a lo estipulado en las normativas nacionales para este tipo de empresa y enviados a la Superintendencia de Bancos, mediante su plataforma electrónica en el tiempo establecido por dicha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

La firma Montero & Asociados, fue la encargada de suministrar 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 ya que refleja una perdida por RD\$ 1,988,980 para el año-2016.

La situación económica de la empresa no es alentadora porque el nivel de pérdidas acumulada representan el 44.41 % del capital de la empresa, lo que ha contribuido a una disminución muy significativa del mismo y por consiguiente una disminución de la capacidad de operación.

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 Guerrero
Presidente



AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO Y PEÑA, SA.

ORGANIGRAMA

