

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2015

Santo Domingo
República Dominicana
12 de abril 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, continuaron 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.

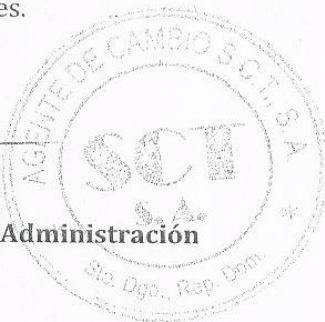
Como se podrá observar las cifras económicas aquí presentadas son avaladas por una firma de contadores independientes que auditan los estados financieros de nuestra empresa.

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,


Silverio Cruz Taveras

Presidente del consejo de Administración



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

MARCO GENERAL Y CONTEXTO INTERNACIONAL

Agente de Cambio S. C. T., S. A., fue constituida en fecha 6 de diciembre de 1996 y comenzó sus operaciones en el mes de noviembre de 1997. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la entidad está ubicada en la Av. 27 de Febrero esquina calle Santa Rosa, Edificio Acuario, 1er. nivel, en la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional. El presidente de la compañía es el señor Silverio Cruz Taveras. La gerencia operativa está a cargo del señor Víctor Rodríguez.

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 Financiero

COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Los accionistas que componen el actual Consejo de Administración de la sociedad son los funcionarios que se muestran a continuación:

COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

- | | |
|----------------------------------|---------------------|
| • Silverio Cruz Taveras | Presidente-Tesorero |
| • Víctor Rodríguez Lay | Vicepresidente |
| • Luz María Díaz Ramírez de Cruz | Secretaría |

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Distinguidos accionistas:

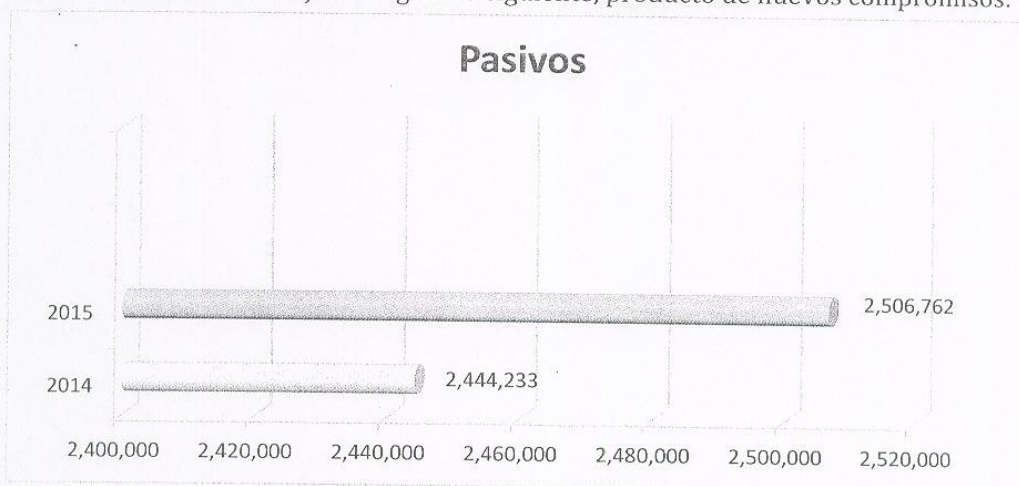
Con mucho placer comparecemos ante ustedes, en cumplimiento a lo que establecen nuestros estatutos sociales, con el fin de ofrecer las informaciones correspondientes a la gestión económica desarrollada por el Consejo de Administración de nuestra empresa durante el período fiscal comprendido desde el 1ero. de enero hasta el 31 de diciembre de 2015.

Esta gestión se caracterizó por una disminución en los ingresos provenientes de las operaciones de compra y venta de divisas en RD\$3,277,403, equivalentes a 1.15% aproximadamente, según se observa en el siguiente gráfico.

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



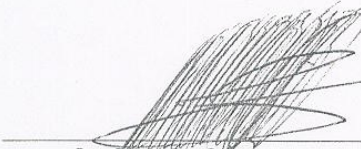
Los pasivos aumentaron en RD\$62,529, equivalentes al 1.02% con relación al año anterior. Tal como se refleja en el gráfico siguiente, producto de nuevos compromisos:



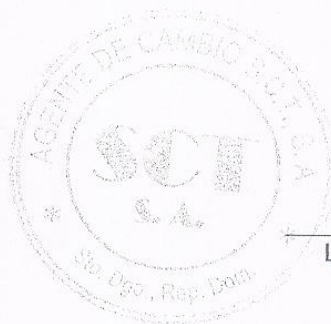
A continuación se presentan los Estados Financieros y la composición de la estructura financiera de la empresa, la cual permite evaluar el desempeño financiero de la entidad durante el ejercicio 2015.

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

	Al 31 de Diciembre de	
	2015	2014
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	23,536,502	20,121,149
Bancos del país	3,523,861	6,116,775
	27,060,363	26,237,924
Cuentas por Cobrar (Nota 10)		
Cuentas por cobrar	3,786,856	2,373,925
Propiedad, muebles y equipos netos (Nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	2,249,162	2,032,647
Depreciación acumulada	(1,996,509)	(1,869,453)
	252,653	163,194
TOTAL DE ACTIVOS	31,099,872	28,775,043
Cuentas de orden (Nota 29)	20,000,000	20,000,000



 Sr. Silverio Cruz
 Presidente



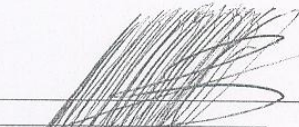


 Lic. Luis Manuel Frias
 Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las
 notas a los estados financieros.

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

	Al 31 de Diciembre de	
	2015	2014
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros Pasivos (Nota 20)	2,506,762	2,444,233
TOTAL DE PASIVOS	2,506,762	2,444,233
PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	20,000,000	20,000,000
Otras reservas patrimoniales	887,091	773,976
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	5,556,834	2,221,823
Resultados del ejercicio	2,149,185	3,335,011
TOTAL PATRIMONIO NETO	28,593,110	26,330,810
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	31,099,872	28,775,043
Cuenta de orden (Nota 29)	20,000,000	20,000,000



 Sr. Silverio Cruz
 Presidente





 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las
 notas a los estados financieros.


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

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2015	2014
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	664,787	515,667
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio	20,643,464	23,805,827
Ingresos diversos	50,620	165,660
	20,694,084	23,971,487
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(696,677)	(133,889)
	20,662,195	24,353,265
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(11,922,163)	(10,776,068)
Servicios de terceros	(2,692,858)	(2,014,102)
Depreciación y amortizaciones	(127,056)	(143,421)
Otros gastos	(622,130)	(556,656)
	(15,364,207)	(13,490,247)
RESULTADOS OPERACIONALES	5,297,988	10,863,018
Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 32)		
Otros gastos	(1,760,539)	(6,164,088)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	3,537,449	4,698,930
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	(1,275,149)	(1,188,392)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,262,300	3,510,358



 Sr. Silvano Cruz
 Presidente





 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las
notas a los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u>		
Otros ingresos operacionales cobrados	21,358,872	24,487,154
Gastos generales y administrativos pagados	(13,568,031)	(12,161,635)
Otros gastos operacionales pagados	(696,677)	(133,889)
(pagos) Cobros diversos por actividades de operación	<u>(6,055,210)</u>	<u>(30,423,181)</u>
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>1,038,954</u>	<u>(18,231,551)</u>
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</u>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(216,515)</u>	<u>(63,792)</u>
Efectivo neto usado por las actividades de inversión	<u>(216,515)</u>	<u>(63,792)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	822,439	(18,295,343)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>26,237,924</u>	<u>44,533,267</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>27,060,363</u>	<u>26,237,924</u>

Para ser leídos conjuntamente con las
notas a los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

Años terminados al
31 de Diciembre de
2015 2014


Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:

Resultados del ejercicio	2,262,300	3,510,538
Ajuste para conciliar los resultados del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación.		
Depreciación y amortizaciones	213,676	143,421
Impuesto sobre la renta neto	1,275,149	1,188,392
Otras provisiones	1,582,500	1,069,600
Otros ingresos (gastos) no operacionales	1,760,539	6,164,088
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u>		
Aumento neto en cuentas por cobrar	(1,412,931)	(8,453,513)
Aumento neto en otros activos	-	(52,289)
Disminución neta en otros pasivos	<u>(4,642,279)</u>	<u>(21,801,788)</u>
Total de ajustes	<u>(1,223,346)</u>	<u>(21,742,089)</u>
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	<u>1,038,954</u>	<u>(18,231,551)</u>



 Sr. Silverio Cruz
 Presidente






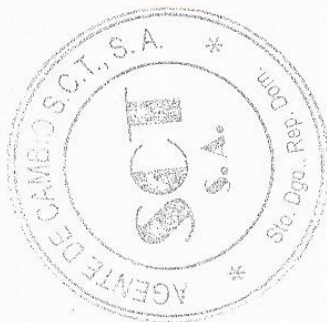
 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero


Para ser leídos conjuntamente con las
 notas a los estados financieros.

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

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Acumulados de ejercicios Anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2014	20,000,000	598,449	10,922,866	(8,701,043)	22,820,272
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(8,701,043)	8,701,043	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	3,510,538	3,510,538
Transferencia Reserva Legal	-	175,527	-	(175,527)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2014	20,000,000	773,976	2,221,823	3,335,011	26,330,810
Transferencia a resultados acumulados	-	-	3,335,011	(3,335,011)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	2,262,300	2,262,300
Transferencia Reserva Legal	-	113,115	-	(113,115)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2015	<u>20,000,000</u>	<u>887,091</u>	<u>5,556,834</u>	<u>2,149,185</u>	<u>28,593,110</u>


 Sr. Silverio Cruz
 Presidente




 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

Para ser leídos conjuntamente con las
 notas a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO SCT, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2015**

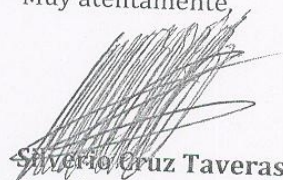
RESUMEN DE ACTAS:

**Asamblea General Ordinaria Anual
Celebrada en fecha 10 de marzo de 2016**

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 2015, así como el Informe de Gestión Anual del indicado ejercicio, presentado por el Presidente del Consejo de Administración el señor Silverio Cruz Taveras.

De igual modo los Accionistas confirmaron al Lic. Juan Antonio Vásquez Cruz como Comisario de Cuentas por un período de dos (2) años.

Muy atentamente,



Silverio Cruz Taveras
Presidente del Consejo de Administración

