

MEMORIA ANUAL 2023

EJERCICIO ECONÓMICO

**AGENTE DE CAMBIO
LA NACIONAL, S.A.**

Contenido



- 3.** Mensaje Presidente del Consejo de Administración
- 4.** Mensaje del Gerente General
- 5.** Composición del Consejo Administrativo
- 6.** Filosofía Corporativa
- 8.** Trayectoria
- 9.** Indicadores de Crecimiento Económico
- 11.** Informe de los Auditores Independiente
- 14.** Ejercicio Económico 2023
- 19.** Oficinas y Sucursales



MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Accionistas,

Me permiten dirigirme a ustedes en calidad de Presidente del Consejo de Administración para presentarles nuestra memoria anual, un documento que resume el desempeño y los logros de nuestra institución durante el último año.

En primer lugar, me enorgullece informarles que hemos alcanzado resultados financieros robustos. Nuestro balance general ha mostrado una mejora notable, con un aumento en la liquidez y una reducción en la deuda a largo plazo. Estos logros no solo reflejan nuestra capacidad de adaptación en un entorno competitivo, sino también la efectividad de nuestras estrategias de negocio y la confianza de nuestros clientes en nuestros productos y servicios.

Este éxito no hubiera sido posible sin el valioso apoyo y dedicación de nuestros colaboradores. Su compromiso y esfuerzo constante han sido fundamentales para alcanzar nuestras metas y superar los desafíos que se nos han presentado. Queremos reconocer y agradecer a cada uno de ellos por su contribución indispensable.

Asimismo, extendemos nuestro más sincero agradecimiento a los miembros del Consejo de Administración por su guía y visión estratégica. Su liderazgo y apoyo han sido esenciales para dirigir nuestra empresa hacia un futuro prometedor y sostenible.

Finalmente, quiero agradecer a ustedes, nuestros accionistas, por su continua confianza y respaldo. Su inversión y fe en nuestra capacidad para generar valor es lo que impulsa nuestro esfuerzo por mejorar y crecer cada día.

Estamos entusiasmados por las oportunidades que nos esperan y confiamos en que, con su apoyo, continuaremos construyendo un futuro próspero para nuestra empresa.

Atentamente,

José Andrés Hernández Andújar
Presidente del Consejo de Administración.
Agente de Cambio La Nacional, S. A.



MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

Es una distinción dirigirme a ustedes como Gerente General para presentar la memoria anual de nuestra organización.

El crecimiento de nuestra compañía no solo se refleja en los resultados financieros, sino también en nuestra capacidad para generar empleo y ofrecer nuevas oportunidades profesionales.

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a todos los colaboradores. Su dedicación, pasión y habilidades por su trabajo son el motor que impulsa nuestro éxito. Cada miembro del equipo ha contribuido significativamente a nuestros resultados, y su compromiso es lo que nos permite seguir avanzando y alcanzando nuevas metas.

Estos logros no son el fruto de una persona, sino el resultado de un conjunto de trabajo que ha demostrado que el éxito es la suma de pequeños esfuerzos repetidos día tras día.

Además, quiero reconocer y agradecer a nuestros clientes por su lealtad y confianza. Su satisfacción es nuestra principal motivación y estamos comprometidos a seguir ofreciendo productos y servicios de la más alta calidad. La confianza que depositan en nosotros nos inspira a mejorar continuamente y a innovar en cada aspecto de nuestra dependencia.

Finalmente, agradezco al Consejo de Administración por su apoyo y visión estratégica, que han sido fundamentales para guiar nuestro crecimiento y desarrollo. Juntos, hemos construido una base sólida sobre la cual seguiremos creciendo y prosperando.

Estamos entusiasmados por el futuro y las oportunidades que nos esperan. Con el apoyo de nuestro talentoso equipo y la confianza de nuestros clientes, estamos seguros de que continuaremos alcanzando grandes éxitos.

Atentamente,

Lic. Carlos Valenzuela

VP Ejecutivo/Gerente General.

Agente de Cambio La Nacional, S. A.

COMPOSICIÓN DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO



JOSÉ HERNÁNDEZ
Presidente



DAURY HERNÁNDEZ
Vicepresidente



CÁNDIDA DE LOS ÁNGELES
Tesorera



CARLOS VALENZUELA
Secretario



JUAN HERNÁNDEZ
Accionista



CARMEN DEÑO SUERO
Accionista



JULIO CÉSAR RAMÍREZ
Accionista

FILOSOFÍA CORPORATIVA



FILOSOFÍA CORPORATIVA

VISIÓN

Ser la empresa referente del mercado en el canje de divisas y lograr el máximo desarrollo tecnológico, financiero y laboral de nuestra organización, para continuar ofreciendo un excelente servicio a nuestros clientes.

MISIÓN

Ofrecer un servicio personalizado en el canje de divisas, satisfaciendo las necesidades de nuestros clientes, apegado a las normativas vigentes de las entidades regulatoria.

VALORES

Confianza

Dedicación

Seguridad

Honestidad

Trabajo en equipo

Responsabilidad

Transparencia

TRAYECTORIA



**AGENTE DE CAMBIO
LA NACIONAL, S.A.**

27 DE JUNIO DEL 1979

22 DE JULIO DE 1997

El 27 de junio del 1979, el empresario dominicano el Sr. José Andrés Hernández Andújar, de manera formal constituye la empresa Casa de Cambio La Nacional, S.A. cuyo propósito era el cambio de cheques y divisas.

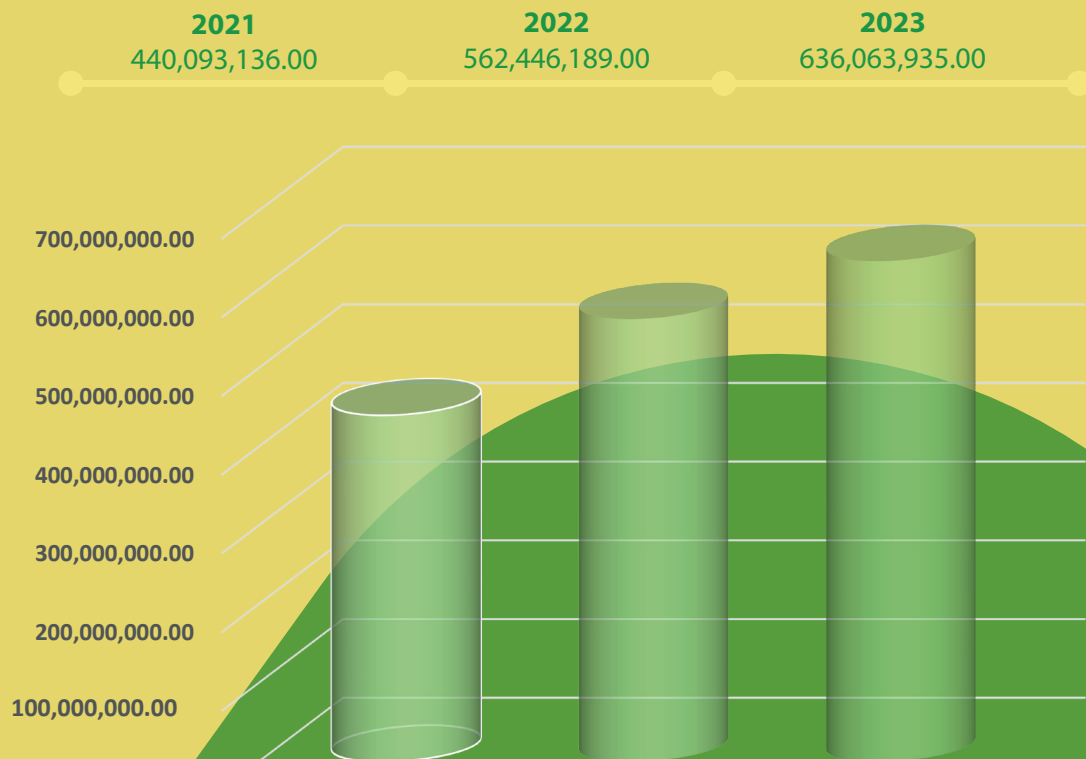
Luego de una resolución emitida por la Junta Monetaria donde crea los Agentes de Cambios, el 22 de julio de 1997 la empresa Casa de Cambio La Nacional le fue cambiado su nombre por el de Agente de Cambio La Nacional S. A.

Esta compañía tiene como objetivo principal la compra y venta de dólares en efectivo, cheques y transferencias, así como la compra y venta en efectivo de euros y otras monedas extranjeras convertibles en la República Dominicana.

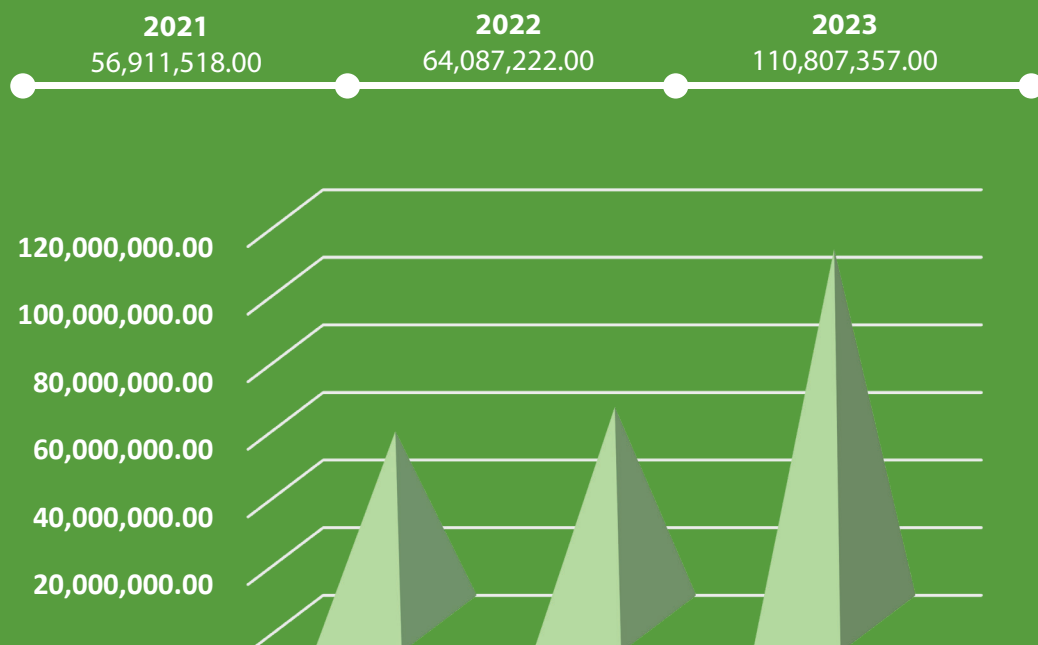
INDICADORES DE CRECIMIENTO ECONÓMICO



CRECIMIENTO TOTAL DE ACTIVOS, AÑOS 2021-2022-2023



ESTADOS DE RESULTADOS AÑOS 2021-2022-2023



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y Asamblea General de Accionistas de Agente de Cambio La Nacional, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Agente de Cambio La Nacional, S. A., (el Agente), los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre del 2023 y 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por los años terminados en esas fechas. así como un resumen de las políticas significativas y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Agente de Cambio La Nacional, S. A., al 31 de diciembre del 2023 y 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Base para la Opinión

Nuestra auditoría fue conducida de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Agente de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

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.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración del Agente es responsable de la preparación y la 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), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD); y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrecciones 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 una empresa en funcionamiento, revelando, según aplique, los asuntos relacionados con negocio en marcha, y utilizando el principio de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Entidad o cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades de los Auditores Externos por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error, y se consideran materiales si, de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones internacionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas 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 deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.

Comunicamos a la Gerencia de la Entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

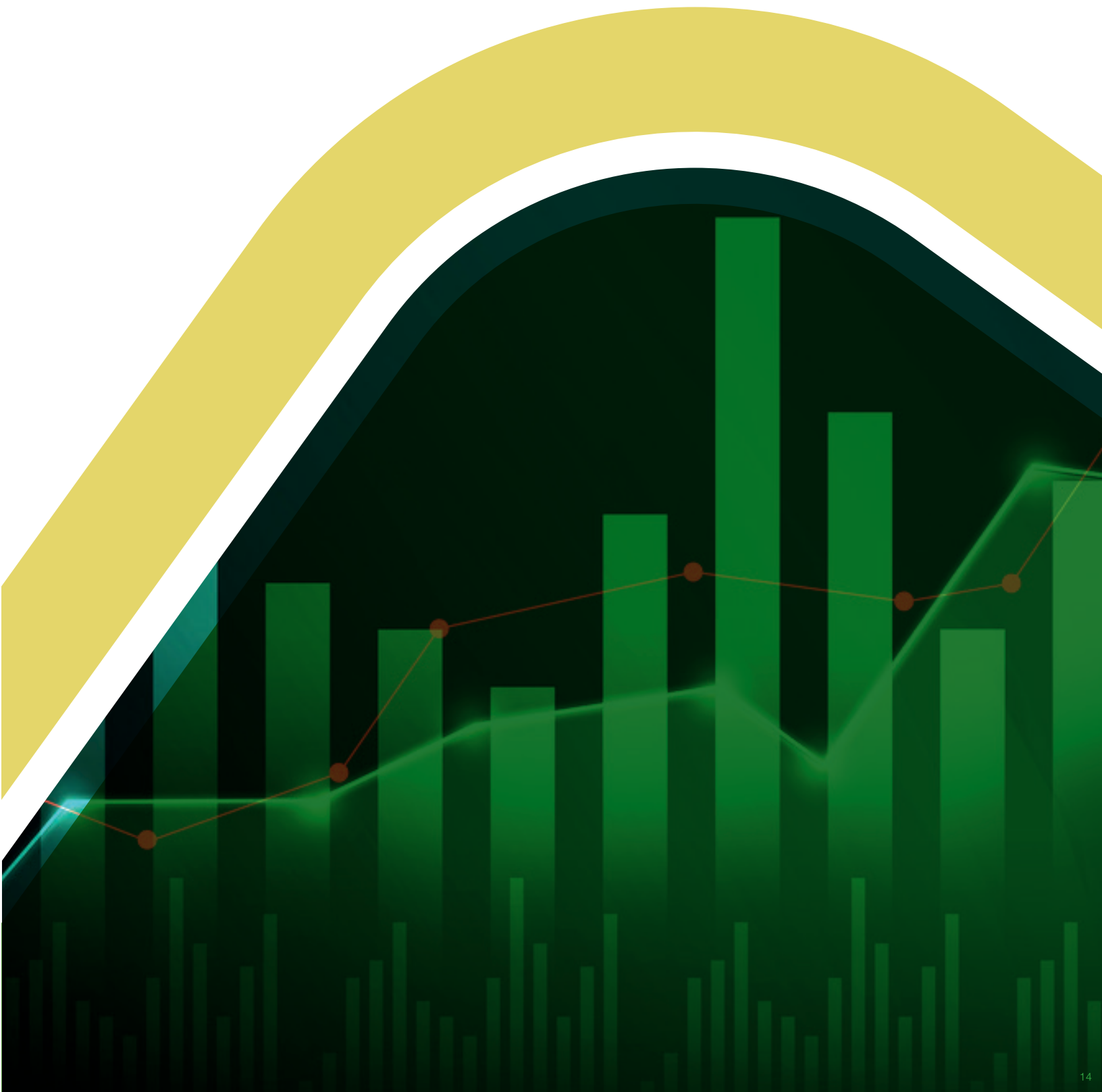
También proporcionamos a la Gerencia de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y comunicado de cualquier relación y otros asuntos de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Registro SIB No. A-108-0101

CPA Arbellis Calderón G.
Socia a cargo de la auditoría
Registro ICPARD 3354

22 de febrero del 2024
Santo Domingo, República Dominicana

**MEMORIA ANUAL
EJERCICIO
ECONÓMICO 2023**



AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$)

	2023	2022
ACTIVOS:		
Disponibilidades	366,243,776	267,924,980
Cuentas por cobrar	242,246,933	276,706,816
Propiedad, muebles y equipos:		
Propiedad, muebles y equipos	38,076,868	20,841,812
Depreciación acumulada	(14,074,121)	(7,599,600)
	<u>24,002,747</u>	<u>13,242,212</u>
Otros activos:		
Cargos diferidos	3,570,479	4,572,181
	<u>3,570,479</u>	<u>4,572,181</u>
Total activos	<u>636,063,935</u>	<u>562,446,189</u>
Cuentas de orden	<u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS:		
Otros pasivos	34,670,432	71,860,043
Total pasivos	<u>34,670,432</u>	<u>71,860,043</u>
PATRIMONIO NETO:		
Capital pagado	469,583,600	408,701,100
Otras reservas patrimoniales	26,541,040	21,000,672
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,874	1,513
Resultados del ejercicio	105,266,989	60,882,861
Total patrimonio	<u>601,393,503</u>	<u>490,586,146</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>636,063,935</u>	<u>562,446,189</u>
Cuentas de orden	<u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios	2,876,690	3,281,614
Comisiones por cambio	365,517,111	297,019,850
	<u>368,393,801</u>	<u>300,301,464</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios	(62,712,776)	(65,586,616)
Gastos diversos	(14,600,327)	(20,647,020)
	<u>(77,313,103)</u>	<u>(86,233,636)</u>
Otros ingresos (gastos) operacionales netos	291,080,698	214,067,828
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal	(67,772,793)	(63,722,768)
Servicios a terceros	(37,851,217)	(37,728,035)
Depreciación y amortizaciones	(6,548,057)	(2,708,744)
Otros gastos	(26,576,775)	(22,062,393)
Total gastos operativos	(138,748,842)	(126,221,940)
Resultados antes de impuestos	152,331,856	87,845,888
Impuesto sobre la renta	(41,524,499)	(23,758,666)
Resultado del ejercicio	110,807,357	64,087,222

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ero. de enero del 2022	354,636,000	17,796,311	671	54,065,942	426,498,924
Dividendos declarados en acciones	54,065,100	-	842	(54,065,942)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	64,087,222	64,087,222
Transferencia a otras reservas	-	3,204,361	-	(3,204,361)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022	408,701,000	21,000,672	1,513	60,882,861	490,586,146
Dividendos declarados en acciones	60,882,500	-	361	(60,882,861)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	110,807,357	110,807,357
Transferencia a otras reservas	-	5,540,368	-	(5,540,368)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023	469,583,600	26,541,040	1,874	105,266,989	601,393,503

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	2023	2022
Efectivo por actividades operativas:		
Otros ingresos operacionales cobrados	368,393,801	300,301,464
Gastos generales y administrativos pagados	(124,011,325)	(116,334,219)
Otros gastos operacionales pagados	(77,313,103)	(86,233,636)
Impuesto sobre la renta pagado	(21,819,588)	(21,971,806)
Pagos diversos por actividades de operación	(29,622,397)	(44,361,669)
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	115,627,388	31,400,134
Efectivo por actividades de inversión:		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(17,308,592)	(12,101,273)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(17,308,592)	(12,101,273)
Aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	98,318,796	19,298,861
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio el año	267,924,980	248,626,119
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	366,243,776	267,924,980
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades operativas:		
Resultados del ejercicio	110,807,357	64,087,222
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades operativas:		
Otras provisiones	8,189,460	7,178,977
Depreciaciones y amortizaciones	6,548,057	2,708,744
Impuesto sobre la renta	41,524,499	23,758,666
Cambios netos en activos y pasivos:		
(Aumento) disminución neta en cuentas por cobrar	34,459,883	(96,097,506)
Aumento en otros activos	(21,819,588)	(21,322,823)
Aumento (disminución) de otros pasivos	(64,082,280)	51,086,854
Total ajustes	4,820,031	(32,687,088)
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	115,627,388	31,400,134



OFICINA PRINCIPAL

SUCURSALES AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.



OFICINA PRINCIPAL

Av. 27 de Febrero, esq. Leopoldo Navarro, Plaza Caribe Tours, Suite 206, Ensanche Miraflores 10203, Distrito Nacional, República Dominicana.-

Horario de servicios

Lunes a Viernes 7:00 A.M. / 8:00 P.M.
Sábados 7:00 A.M. / 6:00 P.M.
Domingos 8:00 A.M. / 12:00 P.M



SUCURSAL SANTIAGO

Av. 27 de Febrero, esq. Las Américas, Plaza Caribe Tours Santiago, Reparto Panorama 51000, Santiago, República Dominicana.-

Horario de servicios

Lunes a Viernes 8:00 A.M. / 8:00 P.M.
Sábado 8:00 A.M. / 7:00 P.M.
Domingos 8:00 A.M. / 5:00 P.M



SUCURSAL SANTIAGO



**AGENTE DE CAMBIO
LA NACIONAL, S.A.**

 Ave. 27 de Febrero Esq. Leopoldo Navarro
Plaza Caribe Tours, Santo Domingo, R. D.

 Tel.: +1 809-688-8107

 sd@acn.com.do  www.acn.com.do