



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

MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO

2020

CONTENIDO

Mensaje Presidente del Consejo de Administración	5
Indicadores de Crecimiento Económico	8
Mensaje del Gerente General	10
Composición del Consejo Administrativo	12
Principales Ejecutivos	14
Informe de los Auditores Independiente	23
Ejercicio Económico 2020	29
Oficinas y Sucursales	35

Un año, en que la organización mantuvo un ritmo sostenido de crecimiento reflejado en sus servicios, a pesar del complejo escenario sanitario y económico producto de la Pandemia ocasionada por el COVID-19 a nivel Mundial.



MENSAJE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Distinguidos Señores Accionistas:

Me complace dirigirme a ustedes en cumplimiento de lo establecido en los estatutos con relación a la rendición de cuentas de este informe de Memorias Anual de Agente de Cambio La Nacional, S.A. el cual comprende las acciones efectuadas y los logros alcanzados en el periodo comprendido desde el 1ro. de enero hasta el 31 de diciembre del año 2020.

Este documento registra de manera oficial, los indicadores financieros de Agente de Cambio La Nacional, S.A en termino cuantitativos y cualitativos del desempeño de nuestra organización durante el pasado ejercicio fiscal; manteniéndonos como referente del mercado cambiario del País, gracias a nuestra cultura basada en valores, un fuerte gobierno corporativo y una robusta infraestructura tecnológica.

Un año, en que la organización mantuvo un ritmo sostenido de crecimiento reflejado en sus servicios, a pesar del complejo escenario sanitario y económico producto de la Pandemia ocasionada por el COVID-19 a nivel Mundial. La cual nos llevó adoptar numerosas medidas y protocolos sanitarios para preservar el bienestar de los clientes y colaboradores.

Las cifras que reflejan estos logros dan fe de los avales otorgados por nuestra firma de Auditores Externos y por los organismos oficiales reguladores y supervisores del sistema financiero, así como nuestros organismos auditores internos.

A ustedes, apreciados accionistas, nuestra gratitud por su lealtad y apoyo en este año 2020 que alteró la vida de todos. Trayendo consigo cambios imposibles de predecir, al igual que oportunidades de mejorar como personas y empresa reforzando nuestro rol como empresa de valor social permanentemente.

Atentamente,

José Andrés Hernández Andújar
Presidente del Consejo de Administración

MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

El 2020 ha sido, probablemente, el año más complejo de nuestra historia. La pandemia Covid-19 nos ha planteado a todos, retos y dificultades sin precedentes a nivel mundial, en todos los ámbitos de nuestra vida.

En tiempos de crisis es cuando nacen los héroes y por esta razón debo destacar y agradecer que, pese a lo desafiante del entorno de este año atípico, el desempeño del equipo de trabajo de Agente de Cambio La Nacional, S.A. siempre se mantuvo realizando sus labores día a día de manera presencial, enfrentando los periodos más críticos de la pandemia, fieles al fuerte compromiso para dar en todo momento la respuesta más efectiva posible a nuestros clientes. ¡Su compromiso ha marcado la gran diferencia!

Siento la gran satisfacción de poder contar en nuestra empresa con un equipo de colaboradores, los cuales lo adornan valores y cualidades que han hecho de esta organización un modelo a seguir.

¡Gracias!

Carlos Valenzuela
Gerente General



“La pandemia Covid-19 no paralizó nuestras operaciones; nos mantuvimos laborando día tras día de manera presencial, con un equipo de trabajo comprometido a dar en todo momento la respuesta más efectiva posible a nuestros clientes.”

COMPOSICIÓN DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO



JOSÉ HERNÁNDEZ
► Presidente



DAURY HERNÁNDEZ
► Vicepresidente



CÁNDIDA DE LOS ÁNGELES
► Tesorera



CARLOS VALENZUELA
► Vocal



JULIO CÉSAR RAMÍREZ
► Accionista



CARMEN DEÑO SUERO
► Accionista



JUAN HERNÁNDEZ
► Accionista

PRINCIPALES EJECUTIVOS



RAMÓN CRISPÍN
Gerente de Operaciones



EVELYN HERNÁNDEZ
Gerente Financiera



PEDRO GARCÍA
Gerente de Recursos Humanos



CHABELIN RAMÍREZ
Gerente de Auditoría



WILLIAM MADE
Gerente de Cumplimiento



JUAN CARLOS NOBOA
Asesor de Tecnología



AQUILINO RUDECINDO
Gerente de Tecnología



GRAL. LUCA VALENZUELA
Gerente de Seguridad



CARMEN NIEVES MIRABAL
Asistente Administrativa



PRINCIPALES EJECUTIVOS DE LA EMPRESA AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL

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

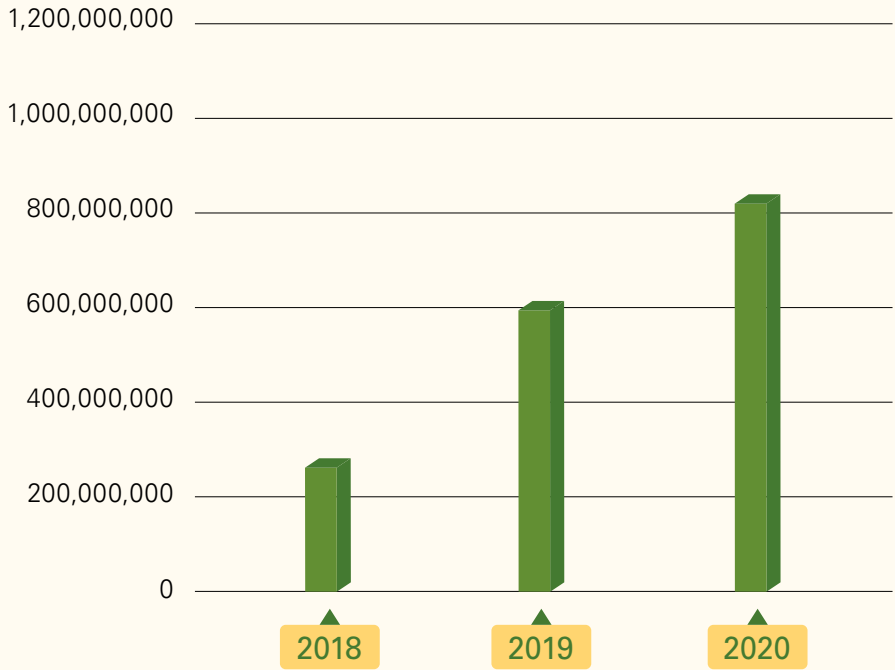


El 27 de junio del 1979, empresario dominicano Sr. José Andrés Hernández Andújar, de manera formal constituye la empresa Casa de Cambio La Nacional, S.A. cuyo propósito era el cambio de cheques y divisas.

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.

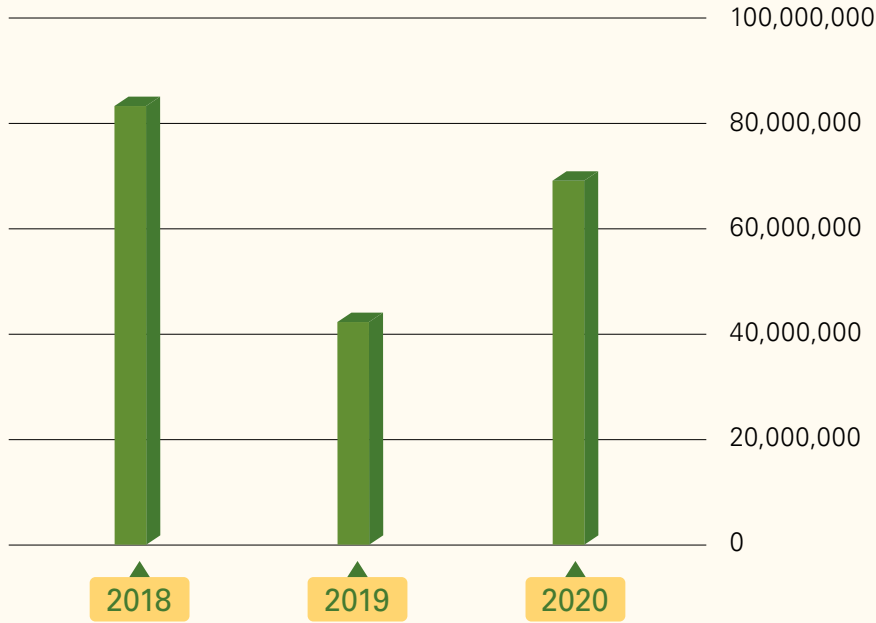
INDICADORES DE
CRECIMIENTO ECONÓMICO

CRECIMIENTO TOTAL DE ACTIVOS AÑOS 2018-2019-2020



En los últimos tres años de gestión Agente de Cambio La Nacional, S.A., ha venido creciendo el total de sus activos de forma sostenida según se observa el comportamiento de los gráficos.

ESTADO DE RESULTADOS AÑOS 2018-2019-2020



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 que se acompañan de **Agente de Cambio La Nacional, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio La Nacional, S. A.**, al 31 de diciembre de 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, 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.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad 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 bajo estas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros” de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para 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 EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Administración de la Entidad 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 sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

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 corresponda, de los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

RESPONSABILIDADES DE LOS AUDITORES EXTERNOS EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sean por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan.

Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan 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 errores materiales en los estados financieros, debido a fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencias de auditorías suficientes y adecuadas 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 debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación 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 sistema de 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 funcionamiento y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, 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 una empresa en funcionamiento. 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 las evidencias de auditoría obtenidas hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- 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.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

MONTERO DE LOS SANTOS & ASOCIADOS

Lic. Felipe Montero

Socio Responsable
Exequátur 167-93
Reg. en el ICPARD N° 3901
15 de marzo de 2021

MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO
2020

AGENTE DECAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2020

		Años terminados al 31 de diciembre de	
		2020	2019
ACTIVOS			
Fondos disponibles			
Caja	RD\$	715,842,442	343,868,899
Bancos del país		41,198,323	36,430,471
Bancos del extranjero		1,187,187	-
		758,227,952	380,299,370
Cuentas por cobrar			
Cuentas por cobrar		265,684,628	383,823,286
Propiedad, muebles y equipos			
Propiedad, muebles y equipos		13,606,003	7,968,997
Depreciación acumulada		(7,121,689)	(5,988,688)
		6,484,314	1,980,309
Otros Activos			
Cargos diferidos		3,774,724	6,700,920
		3,774,724	6,700,920
TOTAL DE ACTIVOS		1,034,171,618	772,803,885
Cuentas de Orden		700,000,000	300,000,000
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Fondos tomados a préstamos			
De instituciones financieras del país		10,000,000	44,919
Otros Pasivos		654,584,212	482,265,635
Total de pasivos		664,584,212	482,310,554
Patrimonio neto			
Capital pagado		229,685,500	229,685,500
Otras reservas patrimoniales		14,950,735	10,996,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		49,811,800	393
Resultados del ejercicio		75,139,371	49,811,407
Total Patrimonio Neto		369,587,406	290,493,331
Total Pasivos y Patrimonio		1,034,171,618	772,803,885
Cuentas de orden	RD\$	700,000,000	300,000,000

AGENTE DECAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2020

		Años terminados al 31 de diciembre de	
		2020	2019
Otros ingresos operacionales			
Comisiones por servicios	RD\$	5,675,997	1,308,557
Comisiones por cambio		246,657,522	248,312,797
		252,333,519	249,621,354
Otros Gastos Operacionales			
Comisiones por servicios		(53,024,750)	(87,781,781)
Gastos Diversos		-	(7,183,626)
		(53,024,750)	(94,965,407)
		199,308,769	154,655,947
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal		(49,898,413)	(48,372,225)
Servicios de terceros		(21,217,253)	(15,631,814)
Depreciación y amortizaciones		(1,133,002)	(761,167)
Otros gastos		(18,761,741)	(19,687,162)
		(91,010,409)	(84,452,368)
RESULTADOS OPERACIONALES		108,298,360	70,203,579
Otros Ingresos (Gastos) No operacionales		-	1,698,377
Otros Gastos		-	1,698,377
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		108,298,360	71,901,956
Impuesto sobre la renta		(29,204,285)	(19,468,896)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	RD\$	79,094,075	52,433,060

AGENTE DECAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2020

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2020	2019
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	RD\$ 252,333,519	249,621,354
Gastos generales y administrativos pagados	(82,652,818)	(78,022,674)
Otros gastos operacionales	(53,024,750)	(94,965,407)
Cobros diversos por actividades de operación	256,954,556	(34,258,202)
Efectivo Neto provisto por actividades operativas	<u>373,610,507</u>	<u>42,375,071</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(5,637,006)	(928,432)
Efectivo neto usado por las actividades de inversión	<u>(5,637,006)</u>	<u>(928,432)</u>
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	10,000,000	44,919
Operaciones de fondos pagados	(44,919)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamientos	<u>9,955,081</u>	<u>44,919</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	377,928,582	41,491,558
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>380,299,370</u>	<u>338,807,812</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	RD\$ <u><u>758,227,952</u></u>	<u><u>380,299,370</u></u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo		
Neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	79,094,075	52,433,060
Ajustes para conciliar los resultados del ejercicio con el		
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de Operación		
Otras provisiones	7,224,589	5,668,527
Depreciación y amortizaciones	1,133,002	761,167
Impuestos Sobre la Renta Neto	29,204,285	19,468,896
Incobrabilidad de las cuentas por cobrar	-	(1,698,377)
CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS		
Disminución (aumento) neto en cuentas por cobrar	118,138,658	(263,876,328)
Aumento neto en otros activos	(12,249,051)	(25,664,298)
Aumento neto en otros pasivos	151,064,949	255,282,424
Total de Ajustes	<u>294,516,432</u>	<u>(10,057,989)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	RD\$ <u><u>373,610,507</u></u>	<u><u>42,375,071</u></u>

AGENTE DECAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2020

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2019	133,457,300	8,374,378	5,439,229	90,789,364	238,060,271
Transferencia a resultados acumulados	-	-	90,789,364	(90,789,364)	-
Dividendos distribuidos en acciones	96,228,200	-	(96,228,200)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	52,433,060	52,433,060
Transferencia a otras reservas	-	2,621,653	-	(2,621,653)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2019	229,685,500	10,996,031	393	49,811,407	290,493,331
Transferencia a resultados acumulados			49,811,407	(49,811,407)	-
Dividendos distribuidos en acciones	-	-	-	79,094,075	79,094,075
Transferencia a otras reservas	-	3,954,704	-	(3,954,704)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>229,685,500</u>	<u>14,950,735</u>	<u>49,811,800</u>	<u>75,139,371</u>	<u>369,587,406</u>



OFICINAS A NIVEL NACIONAL

OFICINA PRINCIPAL

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

HORARIO DE SERVICIOS

Lunes a Viernes 7:00 A.M. / Hasta 8:00 P.M.
Sábados 7:00 A.M / Hasta 6:00 P.M.
Domingos 8:00 A.M. / Hasta 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. / Hasta 8:00 P.M.
Sábado 8:00 A.M / Hasta 7:00 P.M.
Domingos 8:00 A.M. / Hasta 5:00 P.M

Contactos:



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



Tel.: +1 809-688-8107



Esríbenos un correo:
[sd@acn. com.do](mailto:sd@acn.com.do)



Síguenos en:
www.acn.com.do



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