



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

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONÓMICO

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

2021



**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 2021
- 19.** Oficinas y Sucursales



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 comprendido desde el 1ero. de enero hasta el 31 de diciembre de 2021. Este ejercicio fue muy importante para afianzar el posicionamiento en el mercado de nuestra empresa ya que mantuvo sus operaciones de forma muy similar al ejercicio anterior.

Esta gestión se caracterizó por un nivel de estabilidad en el mercado cambiario, pese a la situación de la pandemia producida a nivel Mundial por el Covid-19, en el cual el promedio de las tasas de compra y ventas de divisas se mantuvieron estables reportando ligeros descensos, pero estable.

Durante el ejercicio económico 2021, las economías del continente europeo y de los Estados Unidos de América, se han visto afectadas por un proceso de inflación global como una respuesta al proceso de recuperación Post Covid 19, nuestras actividades de generación de ingresos experimentaron un ligero incremento con relación 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 tendientes 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 públicos 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.



MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

Al arribar la fecha del 31 de diciembre del 2021, en la cual culmina el período fiscal. Este año siempre lo recordaremos como el postpandemia debido a que el mundo se encuentra retomando su normalidad; luego de enfrentar una etapa de nuestras vidas que cambió la forma de pensar, vivir y trabajar marcándonos a cada uno de nosotros. Como empresa enfrentamos los grandes desafíos que trajo consigo el Covid-19 a nivel económico, social y político.

Me siento agradecido y la vez honrado de poder guiar una empresa que ha dejado sus huellas a través de sus años de operaciones. Demostrando que el trabajo en equipo juntamente con el esfuerzo y la determinación es la clave para alcanzar el éxito. Logrando así el posicionamiento y desarrollo que hoy presenta Agente de Cambio La Nacional, S.A.

Agradezco el esfuerzo y la entrega del equipo Humano que me acompaña día tras día en esta empresa; la cual tiene como objetivo principal la satisfacción y confianza de cada uno de nuestros clientes y relacionados, los cuales son el eje principal de nuestra institución.

Lic. Carlos Valenzuela

VP Ejecutivo/Gerente General.

COMPOSICIÓN DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO



JOSÉ HERNÁNDEZ
Presidente



DAURY HERNÁNDEZ
Vicepresidente



CÁNDIDA DE LOS ÁNGELES
Tesorera



CARLOS VALENZUELA
Secretario



JULIO CÉSAR RAMÍREZ
Accionista



CARMEN DEÑO SUERO
Accionista



JUAN HERNÁNDEZ
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



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

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.

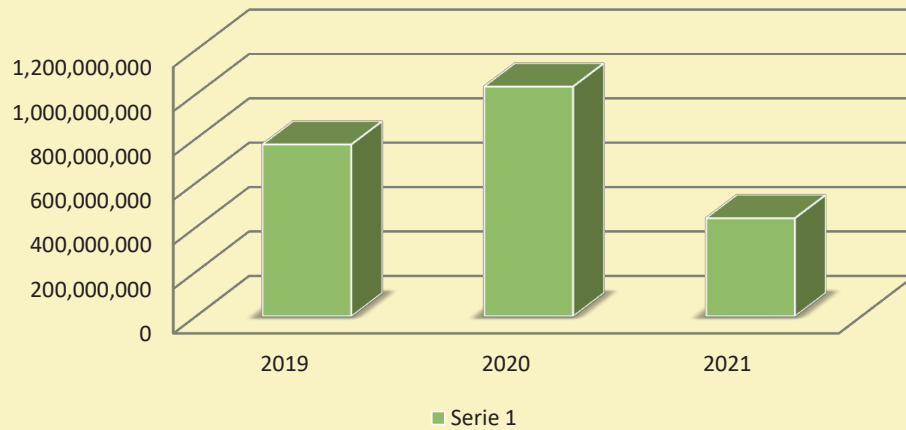
27 DE JUNIO DEL 1979

22 DE JULIO DE 1997

**INDICADORES DE
CRECIMIENTO ECONÓMICO**

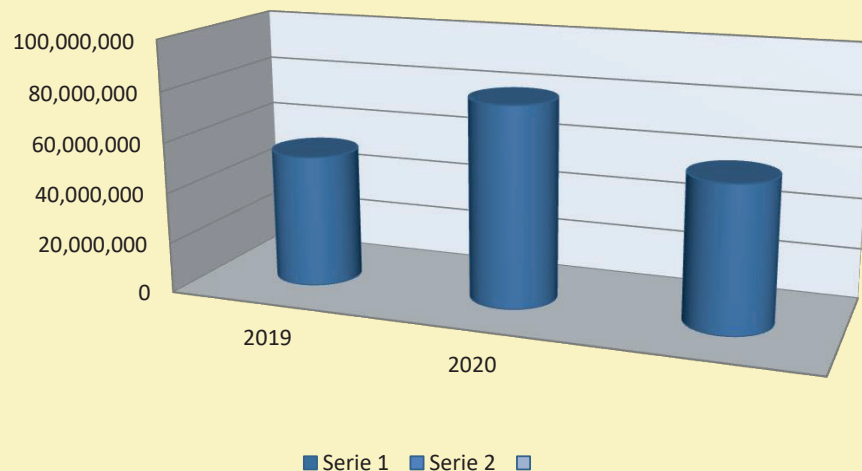


Crecimiento Total de Activos , años 2019-2020-2021



En los últimos dos años de gestión Agente de Cambio La Nacional, S.A., ha venido creciendo, con una ligera disminución en el periodo actual, debido a la inflación a nivel global, pero ha mantenido el total de sus activos de forma sostenida según se observa el comportamiento de los gráficos.

Estados de Resultados años 2019-2020-2021



**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 2021, 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 2021, 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.

**MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2021**



AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2021

ACTIVOS	2021	2020
Fondos disponibles		
Caja	126,623,791	715,842,442
Bancos del país	121,484,857	41,198,323
Bancos del extranjero	517,471	1,187,187
	<u>248,626,119</u>	<u>758,227,952</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	180,609,310	265,684,628
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	10,291,879	13,606,003
Depreciación acumulada	(7,859,696)	(7,121,689)
	<u>2,432,183</u>	<u>6,484,314</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	8,425,524	3,774,724
	<u>8,425,524</u>	<u>3,774,724</u>
Total de Activos	<u>440,093,136</u>	<u>1,034,171,618</u>
Cuentas de Orden	<u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a prestamos		
De instituciones financieras del país	-	10,000,000
Otros Pasivos	13,594,212	654,584,212
TOTAL DE PASIVOS	<u>13,594,212</u>	<u>664,584,212</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	354,636,000	229,685,500
Otras reservas patrimoniales	17,796,311	14,950,735
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	671	49,811,800
Resultados del ejercicio	54,065,942	75,139,371
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>426,498,924</u>	<u>369,587,406</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>440,093,136</u>	<u>1,034,171,618</u>
Cuentas de orden	RD\$ <u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2021

		Años terminados al 31 de diciembre de	
		2021	2020
Otros ingresos operacionales			
Comisiones por servicios	RD\$	8,351,229	5,675,997
Comisiones por cambio		256,193,790	246,657,522
		<u>264,545,019</u>	<u>252,333,519</u>
Otros Gastos Operacionales			
Comisiones por servicios		(71,135,370)	(53,024,750)
Gastos Diversos		(2,932,662)	-
		<u>(74,068,032)</u>	<u>(53,024,750)</u>
		190,476,987	199,308,769
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal		(58,082,422)	(49,898,413)
Servicios de terceros		(33,888,537)	(21,217,253)
Depreciación y amortizaciones		(2,012,292)	(1,133,002)
Otros gastos		(18,199,766)	(18,761,741)
		<u>(112,183,017)</u>	<u>(91,010,409)</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		78,293,970	108,298,360
Impuesto sobre la renta		<u>(21,382,452)</u>	<u>(29,204,285)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	RD\$	<u>56,911,518</u>	<u>79,094,075</u>

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2021

		Años terminados al 31 de diciembre de	
		2021	2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION			
Otros ingresos operacionales cobrados	RD\$	264,545,019	252,333,519
Gastos generales y administrativos pagados		(103,003,115)	(82,652,818)
Otros gastos operacionales		(74,068,032)	(53,024,750)
Impuesto sobre la renta pagado		(14,029,039)	-
(Pagos)Cobros diversos por actividades de operación		(575,086,505)	256,954,556
Efectivo Neto provisto por actividades operativas		501,641,672	373,610,507
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisición de propiedad, muebles y equipos		(1,390,929)	(5,637,006)
Efectivo neto usado por las actividades de inversión		3,430,768	-
		2,039,839	(5,637,006)
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS			
Operaciones de fondos tomados a prestamos		-	10,000,000
Operaciones de fondos pagados		(10,000,000)	(44,919)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamientos		(10,000,000)	9,955,081
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
		(509,601,833)	377,928,582
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		758,227,952	380,299,370
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	RD\$	248,626,119	758,227,952
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo Neto provisto por las actividades de operación:			
Resultados del ejercicio		56,911,518	79,094,075
Ajustes para conciliar los resultados del ejercicio con el Efectivo neto provisto (usado en) por las actividades de Operación :			
Otras provisiones		7,167,609	7,224,589
Depreciación y amortizaciones		2,012,292	1,133,002
Impuestos Sobre la Renta Neto		21,382,452	29,204,285
CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS			
Disminución neto en cuentas por cobrar		85,075,318	118,138,658
Aumento neto en otros activos		(26,033,252)	(12,249,051)
Aumento neto en otros pasivos		(648,157,609)	151,064,949
Total de Ajustes		(558,553,190)	(294,516,432)
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	RD\$	(501,641,672)	373,610,507

AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2021

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADO ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero de enero de 2020	229,685,500	10,996,031	393	49,811,407	290,493,331
Transferencia a resultados acumulados	-	-	49,811,407	(49,811,407)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	79,094,075	79,094,075
Transferencia a otras reservas	-	3,954,704	-	(3,954,704)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	229,685,500	14,950,735	49,811,800	75,139,371	369,587,406
Transferencia a resultados acumulados	-	-	75,139,371	(75,139,371)	-
Dividendos pagados Acciones	124,950,500	-	(124,950,500)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	56,911,518	56,911,518
Transferencia a otras reservas	-	2,845,576	-	(2,845,576)	-
Saldos 31 de diciembre de 2020	354,636,000	17,796,311	671	54,065,942	426,498,924

SUCURSALES AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.



OFICINA PRINCIPAL



SUCURSAL SANTIAGO



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



**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