



## MEMORIA ANUAL 2016

### **Carta del Presidente**

Me honra presentar esta Memoria Anual de la Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S.A. correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 01 de enero del año 2016 hasta el 31 de diciembre del 2016.

Siendo este el primer año en que las agencias de cambio deben elaborar un informe de esta naturaleza dejando constancia de los logros más relevantes del año social recién concluido, queremos cubrir todos los detalles relevantes de lo acontecido en nuestra entidad.

Presentaremos a su consideración los estados financieros auditados y el dictamen de nuestros auditores independientes.

Como **Misión** somos una institución cambiaria destinada a satisfacer las necesidades de canje, compra o venta de divisas de nuestros clientes personales o comerciales.

Como **Visión** pretendemos ser uno de los principales agentes de cambio. Queremos ganar la confianza absoluta de los clientes como de nuestros accionistas para crecer con un desarrollo sano.

Nuestros **Valores** son el servicio, el compromiso, la lealtad, la integridad y el trabajo en equipo.

Estos valores son cultivados con entusiasmo día a día. Trabajaremos sin desmayar. Nuestra Misión, Visión y Valores son el norte que seguiremos.

El año 2016 nos permitió fortalecer los procesos internos mejorando la calidad profesional del personal, la calidad equipos e la seguridad de las instalaciones.

Durante el 2016 fomentamos la capacitación y adiestramiento del personal en los aspectos que requieren las autoridades financieras y monetarias tales como los concernientes a la ley de lavado de activos, narcotráfico, prevención del terrorismo y afines.



## MEMORIA ANUAL 2016

Remodelamos las instalaciones dotando de seguridad estructural el edificio.

Reforzando el área de servicios a clientes para la protección y confort de estos.

Se adquirieron cámaras de circuito cerrado con visión nocturna, de alta resolución

El sistema de cómputos fue dotado de un nuevo servidor, al cual se le integró equipos de suministro de energía de alta calidad.

El mobiliario de oficina y el área de entrada a nuestras instalaciones fueron remozados para darles una calida bienvenida a los clientes.

Atentamente,

Nelson Aquiles Imbert Balbuena  
Presidente



## MEMORIA ANUAL 2016

### **Marco general y contexto internacional.**

Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S.A. es una entidad legalmente constituida y organizada conforme las leyes de la República Dominicana.

Opera bajo el amparo de la Ley Monetaria y Financiera Ley 183-02 de fecha de fecha 21 de noviembre del 2002, registro de certificación Z1-123-1-00-0101 de la Superintendencia de Bancos de la Rep. Dom., de fecha 29 de diciembre del 2005 y certificación de registro mercantil núm. 26714SD de la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo del 31 de marzo del 2004.

Nuestra entidad esta asociada a la Asociación Dominicana de Intermediarios Cambiarios (ADOCAMBIO).

Estamos ubicados en la Casa Num. 195 de la Avenida Isabel Aguiar del Sector Herrera, Municipio Santo Domingo Oeste, Provincia Santo Domingo.

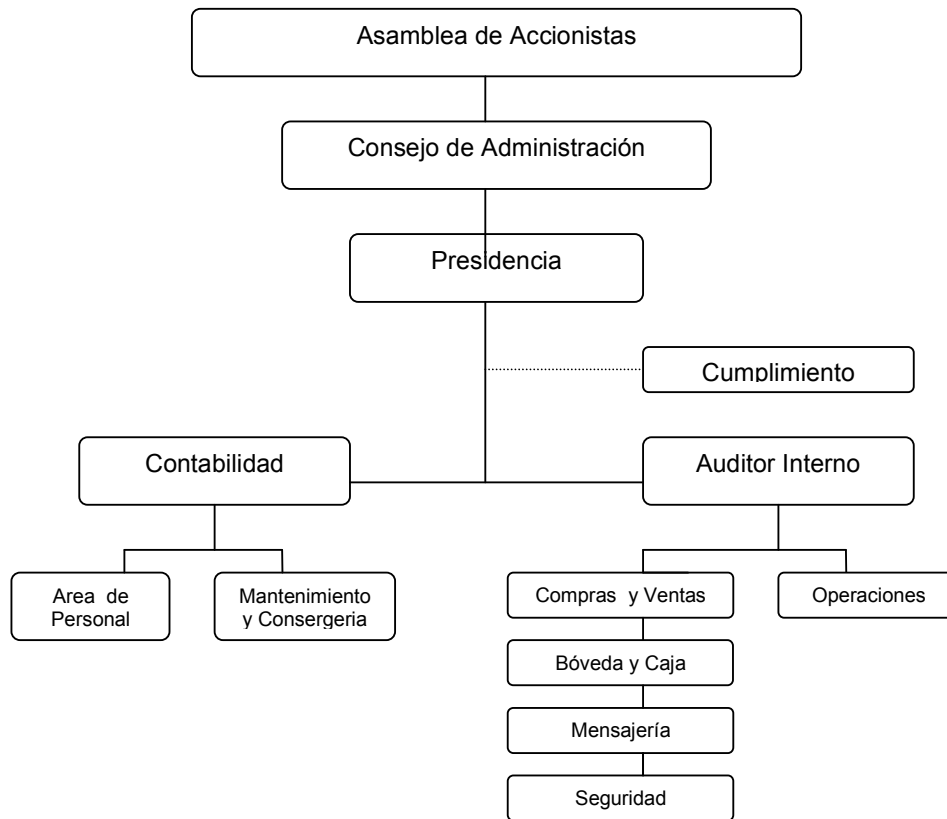
Nuestros Teléfonos son:

Teléfono: 809-530-9425  
Celular 809-223-5942



## MEMORIA ANUAL 2016

### Estructura Orgánica



### Organigrama Descriptivo

Este organigrama presenta gráficamente las unidades de la organización con línea continua en mando directo y en de puntos el mando de asesoría.

Las unidades de soporte y asesoría, tales como Cómputos, Legal, y auditoría externa no fueron graficados.

*El Organismo rector es la Asamblea de Accionistas compuesta por cinco (5) miembros.*

*A continuación aparece el Consejo de Administración compuesto por cuatro (3) miembros.*

*La presidencia esta ocupada por la Sr. Nelson A. Imbert Balbuena, de profesión Lic, en Administración de Empresa.*

*Del presidente depende la Gerencia de Cumplimiento, los Encargados de Contabilidad, y Operaciones.*



## MEMORIA ANUAL 2016

*El gerente de cumplimiento lo ocupa el Sr. Milton Suero  
El Cargo de Contabilidad lo ocupa la Sra. Elsa Pérez, de  
profesión Contador.*

*El Cargo de Encargado de Operaciones lo ocupa el Sr. Euri  
Paulino Cepeda de profesión Estudiante.*

*La estructura a nivel operacional esta compuesta por  
Cumplimiento, Bodega y Caja, Area de Personal, Mensajería,  
Seguridad, Mantenimiento y Conserjería.*

### **Consejo de Administración**

Nuestro Consejo de Administración se encuentra compuesto por los siguientes ejecutivos:

- ❖ Nelson Aquiles Imbert Balbuena  
Presidente
- ❖ Frederick de Jesus Fermín Tejeda  
Vicepresidente
- ❖ Margarita Paredes Eduardo  
Secretaria

### **Informe del Consejo de Directores**

Hemos sustituido el informe del Consejo de Directores por la carta del presidente en virtud de que nuestra estructura organizacional en una linea directa de mando del presidente.

### **Nicho de Mercado**

Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S.A. realiza operaciones en las areas de la vida nacional permitida por junta monetaria de la República Dominicana.

Nuestros servicios son al ciudadano común en conversión de moneda por compra de divisas recibidas en remesas, así como a sectores comerciales.



## MEMORIA ANUAL 2016

En todo caso los clientes son captados por referencia de negocios. Tenemos 13 años dentro del mercado cambiario.

El nicho de mercado de Imbert & Balbuena es el cliente en general.

### **Breve reseña histórica de las Asambleas Celebradas.**

El Consejo de administración seccionó todos los meses del ejercicio 2016 de manera ordinaria y extraordinaria en las fechas que se requirieron decisiones de carácter urgente conforme a su competencia.

Tanto las reuniones ordinarias como las extraordinarias se trataron temas tales como:

- ❖ Elaboración y aprobación de los Manuales Internos.
- ❖ Contracción de servicio de auditoria externa.
- ❖ Formación del Comité de Lavado de Activos.
- ❖ Conocimiento de notificaciones o disposiciones del Instructor de Sanciones de la Superintencia de Bancos.
- ❖ Planificación de cursos y entrenamientos al personal.
- ❖ Conformación o ratificación del Consejo de Administración.
- ❖ Autorizaciones de poder para aperturas de cuentas bancarias.
- ❖ Autorizaciones de poder para tomar prestamos o contraer contratos con terceros.

La Asamblea General de Accionista seccionó en el mes de abril del 2016 para conocer el informe del consejo de administración, conocer el informe de los auditores externos sobre los Estados Financieros 2016; así como el informe del comisario de cuenta. Dicha asamblea resolvió satisfactorio el conocimientos de los informes por unanimidad de votos.

### **Comportamiento Operacional del Período que abarca la publicación.**

En un análisis ligero del comportamiento de la moneda del 2016 en comparación a las valoraciones de esta en el 2015,



## MEMORIA ANUAL 2016

observamos que el ejercicio social 2016 fue un año de estabilidad monetaria, la devaluación de la moneda nacional fue normal pasando de 45.5838 a 47.1100 en la valoración de venta de la moneda Dolares Estadounidenses (USD).

A continuación cuadro compra/ventas DOLARES tasas sistema cambiario año 2015-2016

AÑO	COMPRA USD	VENTA USD
2015	45.3838	45.5993
2016	45.5993	46.5500

Mucho mejor fue el resultado en la paridad del Euro (EUR), tuvimos una revaluación en la valoración compra al pasar del ejercicio 2015 de 53.4362 al ejercicio 2016 de 48.7728.

A continuación cuadro compra/ventas EUROS tasas sistema cambiario año 2015-2016

AÑO	COMPRA EUR	VENTA EUR
2015	48.7728	50.1958
2016	53.4362	54.5080

Con los excedentes pudimos disminuir nuestros pasivos sustancialmente.

Se realizaron algunas inversiones en activos fijos.

El área de mensajería creció con el nombramiento de un empleado.

Nuestros ingresos disminuyeron el 2016, producto de una baja en las operaciones, pero esto no perjudicó el resultado neto debido al control de gastos.

### **Perspectivas para el año 2017**

Esperamos crecer en el número de captadores de operaciones de compra venta toda vez que nuestras leyes permiten tal acción conforme lo indica el artículo 5,11 y 62 del reglamento cambiario aprobado por la Junta Monetaria en la Cuarta Resolución de fecha 18 de febrero del 2010.



## MEMORIA ANUAL 2016

Esperamos incrementar el número de cursos de entrenamiento a nuestro personal para mejorar la calidad de los servicios que tenemos a bien desarrollar.

De igual modo realizaremos reuniones periodicas con los clientes potenciales para integrarlos a nuestras actividades.

Nos proponemos realizar visitas programadas a los clientes actuales para darle apoyo institucional en lo relativos al fiel cumplimiento de las documentaciones requeridas por la ley monetaria y financiera.

### **Logros de la Entidad en el 2016.**

A continuación esponemos algunos los logros del 2016

- ❖ Soluciones de las recomendaciones por parte de la SIB.
- ❖ Aprobaciones de los Manuales LD/FT y Manual de Operaciones Políticas y Procedimientos.
- ❖ Remodelación de la planta física.
- ❖ Cambios estructurales a nivel gerencial de los empleados.
- ❖ Aprobación de Sucursal por parte de la SIB

### **Estrategia para el año 2017**

Conforme a la aprobación como agente pagador de remesas familiares aprobado por la SIB mediante la Circular No.0696-15 del 8 de Julio del 2015, pretendemos llevar a cabo el proceso de pagaduría para la entidad Agente de Remesas y Cambio Cibao Express

Conforme a las perspectivas nos pondremos en contacto con la asociación de agentes de cambio para mantener impartiendo los cursos de capacitación a clientes y empleados que favorezcan el trabajo de cumplimiento de las leyes monetarias y nos mantenga firme y fuerte ante terceros.

Nuestro capital estará permanentemente distribuido en las diferentes monedas a fin de que la paridad no afecte los resultados del poder adquisitivo de las mismas y por ende disminuya el capital de operaciones.





## MEMORIA ANUAL 2016

### **Reporte Financiero**

Los estados financieros auditados y sus notas fueron realizadas por la firma de auditoria externa Campusano y Asociados S.R.L. Esta institución está autorizada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La contratación de la firma de auditores fué avalada por el Consejo de Administración, elaborando el contrato en septiembre del 2016.

### **Baluartes de la Entidad**

Agente de Cambio Imbert & Balbuena S.A. pretende seguir llevando a cabo sus servicios de compra y venta de divisas; seguir cumpliendo a cabalidad con las leyes y normativas que la rigen; seguir contribuyendo con la estabilidad económica y cambiaria del país; seguir manteniendo el libre desenvolvimiento con el negocio de las empresas que necesitan cumplir con sus clientes-suplidores de productos a nivel nacional e internacional; seguir contribuyendo con el producto interno bruto; cumplir con los pagos por supervisión y regulación a las entidades competentes y seguir supliendo la necesidad de cumplir con los empleados el pago por sus servicios prestados a la compañía.