



MEMORIA AGENTE DE CAMBIO

PLACIDO IV, S.A. 2015, Realizado por el departamento de Auditoria Interna,
Colaboradores:

- a- **DANILO ANTONIO PLACIDO MARTÍNEZ**
- b- **RAMON ARCADIO BELTRE**
- c- **MARIA ALTAGRACIA ROSARIO MINAYA**
- d- **YUBERKA DEL CARMEN GOMEZ MORA**
- e- **FRANKLYN FELICIANO MATA**
- f- **ING.ALBERTO NUÑEZ**
- g- **LIC.DANILO JENSIL PALCIDO ROSARIO**

2015

Memoria Anual

INDICE

1. Mensaje del Presidente de Agente de Cambio Placido IV.
2. Informe de los accionistas
3. Opinión del Auditor Externo, Segura Mercedes & Asociados, SRL.
4. Estados Financieros Auditados
8. Ejecución de los Envíos y cumplimientos de la entidad, con la Súper Intendencia de Bancos
10. Gestión Integral de Riesgo

Mensaje del Presidente.

Es un placer estar con ustedes para estimar el avance de nuestra organización y nuestro compromiso con las sociedades que servimos ya que nuestro negocio es compra-venta de divisas de diferentes países y que pueden -o no- estar vinculadas a los grupos financieros., deseamos que nuestro público se sienta a gusto con nuestros cambios de divisas.

Bajo el entendido que las divisas **Divisa** es un concepto de la [ciencia económica](#) que refiere a toda [moneda](#) extranjera, es decir, perteneciente a una soberanía monetaria distinta a la del país de origen.¹ Las divisas fluctúan entre sí dentro del mercado monetario mundial. De este modo, se pueden establecer distintos [tipos de cambio](#) entre divisas que varían constantemente en función de diversas variables económicas como el crecimiento, la [inflación](#), el consumo interno de una nación, partiendo de este axioma consideramos que estamos dentro del marco de un crecimiento sostenido y variable equidistante a nuestro mercado cambiario de divisas, tenemos el sentir de grandes visiones, valores, y grandes oportunidades de mercados.

Hablando de visión, valor y de oportunidades, permítanme concluir este informe, con una notable frase del afamado novelista francés Victor Hugo..."El futuro tiene muchos nombres. Para los débiles es lo inalcanzable. Para los temerosos, lo desconocido. Para los valientes es la oportunidad."

Muchas Gracias...

DR. DANILO ANTONIO PLACIDO MARTÍNEZ
Presidente

Informe de los accionistas

Es un placer dirigirnos a ustedes para presentarles el progreso de Agente de Cambio Placido IV, Es revelador comenzar señalando, para nuestro agrado como accionistas y su agrado como Clientes, asociados y/o, allegados, que durante el 2015, logramos llevar a cabo nuestras transacciones de cambios de divisas, con éxito, en un año en el cual la economía Dominicana continuó siendo una de las más dinámicas, La Economía de la República Dominicana es la primera en mayor crecimiento en Latinoamérica superando a Panamá en el 2015, la economía dominicana creció un 7% siendo unas de las que más crece en el mundo y es la novena economía más grande de América Latina después de Brasil, México, Argentina, Colombia, Venezuela, Chile, Perú y Ecuador. Es un país en vía de desarrollo de ingresos medio altos según el Banco Mundial, dependiendo, principalmente, de la agricultura, el comercio exterior, los servicios, la minería, la industria y el turismo. Aunque el sector servicios ha sobrepasado a la agricultura como el principal proveedor de empleos debido, sobre todo, al auge y crecimiento del turismo y la industria, la agricultura todavía se mantiene como el sector más importante en términos de consumo doméstico y está en segundo lugar (detrás de la minería) en términos de exportación. El turismo aporta más de US\$4.000 millones al año. La industria y turismo son los sectores de mayor crecimiento. Las remesas de los ciudadanos dominicanos viviendo en el exterior se estiman en unos US\$3.000 millones por año.

Partiendo del axioma de que agente de Cambio Placido IV, es una entidad pequeña e igualmente su participación en el mercado cambiario dominicano es menuda, En este contexto, nuestras variaciones más significativas para el año 2015 fueron excelentes. Nuestros activos aumentaron en RD\$1, 912,964, el patrimonio neto de igual manera presenta un aumento de RD\$ 1, 464,318, con relación al 2014, los resultados del periodo reflejan una variación de RD\$ 525,473, en contraste con el periodo anterior.

En relación a nuestro negocio, los activos administrados son del orden de RD\$ 8, 275,768 millones y nuestro capital neto es de RD\$ 7, 756,079, para los fines de llevar el capital a los RD\$ 10, 000,000.00, realizamos una Absorción de las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, mediante aportes en efectivos irrevocables de los accionistas. Con un perfil de negociación excelente. Terminamos el año con una posición muy cómoda de liquidez, con una clientela bien diversificada.

Gracias,

DR. DANILO ANTONIO PLACIDO MARTÍNEZ
Presidente

RAMON ARCADIO BELTRE
Vice-Presidente

MARIA ALTAGRACIA ROSARIO MINAYA
Secretaria.

Opinión de los Auditores Externo, Segura Mercedes & Asociados, SRL.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros, antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Agente de Cambio Placido IV. S.A.**, al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y su desempeño financiero y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Asuntos de Énfasis

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, los balances generales y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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.

Contadores Públicos Autorizados

Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 215

BIB. A-01-090

Santo Domingo, República Dominicana

12 de febrero de 2016

Balance Generales, Estados de Resultados y Estado de cambios en el Capital -2015

| | <i>Al 31 de diciembre de</i> | |
|--|------------------------------|------------------|
| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
| ACTIVOS | | |
| Fondos disponibles (notas 3, 4 y 14) | | |
| Caja | 1,926,788 | 2,986,932 |
| Bancos del país | 5,041,304 | 628,993 |
| | <u>6,968,092</u> | <u>3,615,925</u> |
| Cuentas por cobrar (nota 5) | | |
| Otras cuentas por cobrar | 1,023,530 | 2,464,815 |
| Propiedades, muebles y equipos (nota 6) | | |
| Muebles y equipos | 1,511,489 | 1,507,775 |
| Depreciación acumulada | (1,415,666) | (1,412,931) |
| | <u>95,824</u> | <u>94,844</u> |
| Otros activos (notas 7 y 9) | | |
| Cargos diferidos | 182,323 | 181,220 |
| Intangibles | 120,000 | 120,000 |
| Amortización acumulada | (114,000) | (114,000) |
| | <u>188,323</u> | <u>187,220</u> |
| TOTAL DE ACTIVOS | <u>8,275,768</u> | <u>6,362,804</u> |
| Cuentas de orden | 10,000,000 | 10,000,000 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
| PASIVOS | | |
| Otros pasivos (nota 8 y 16) | 519,689 | 71,043 |
| TOTAL DE PASIVOS | <u>519,689</u> | <u>71,043</u> |
| PATRIMONIO NETO (nota 10) | | |
| Capital pagado | 10,000,000 | 10,000,000 |
| Aportes no capitalizados | 1,452,545 | - |
| Otras reservas patrimoniales | 14,664 | 14,075 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | (3,722,314) | (3,208,025) |
| Resultados del ejercicio | 11,184 | (514,289) |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | <u>7,756,079</u> | <u>6,291,761</u> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | <u>8,275,768</u> | <u>6,362,804</u> |

| | Años terminados al | |
|---|---------------------------|-------------------------|
| | 31 de diciembre de | |
| | 2015 | 2014 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Ingresos (gastos) por diferencia e cambios | | |
| Otros ingresos operacionales | | |
| Comisiones por cambio | 1,520,364 | 1,725,364 |
| | <u>1,520,364</u> | <u>1,725,364</u> |
| Otros gastos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (189,127) | (402,571) |
| | <u>(189,127)</u> | <u>(402,571)</u> |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (824,715) | (1,076,202) |
| Servicios de terceros | (466,345) | (286,280) |
| Depreciación y amortizaciones | (2,735) | (32,823) |
| Otros gastos | (67,518) | (441,777) |
| | <u>(1,361,313)</u> | <u>(1,837,082)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL | (30,076) | (514,289) |
| Otros ingresos (gastos) | | |
| Otros ingresos | 46,203 | - |
| | <u>46,203</u> | <u>-</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 16,127 | (514,289) |
| Impuesto sobre la renta (nota 9) | (4,354) | - |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | <u>11,773</u> | <u>(514,289)</u> |

| | Capital Pagado | Aportes no Capitalizados | Otras Reservas Patrimoniales | Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores | Resultados del Ejercicio | Total Patrimonio |
|--|---------------------------|---|---|---|-------------------------------------|-----------------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2013 | 5,000,000 | 5,000,000 | 14,075 | (2,246,890) | (961,135) | 6,806,050 |
| Transferencias a otras reservas | - | - | - | - | - | - |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | (961,135) | 961,135 | - |
| Aportes no capitalizados | 5,000,000 | -5,000,000 | - | - | - | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | -514,289 | (514,289) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2014 | 10,000,000 | - | 14,075 | (3,208,025) | (514,289) | 6,291,761 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | (514,289) | 514,289 | - |
| Transferencias a otras reservas | - | - | - | - | - | - |
| Aportes no capitalizados | - | 1,452,545 | - | - | - | 1,452,545 |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | 11,773 | 11,773 |
| Reserva legal | - | - | 589 | - | (589) | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2015 | 10,000,000 | 1,452,545 | 14,664 | (3,722,314) | 11,184 | 7,756,079 |

Ejecución de los envíos, y cumplimiento de la entidad con la Superintendencia De Banco de la Republica Dominicana.

Durante el periodo 2015, la entidad Agente de Cambio Placido IV, RNC-1-30-05-100-3, con su domicilio fiscal y social en la Carretera de Mendosa N0121, Villa Faro, Sto Dgo Este, RD, ha cumplido a cabalidad con la norma, leyes y regulaciones, impuestas por los Diferentes organismos Supervisores, entre ellas la Superintendencia de Bancos, y la Dirección General de Impuestos Internos, (DGII), una ejemplificación de los anterior lo es:

REQUERIMIENTOS DE INFORMACIONES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SU FRECUENCIA

A- Diarios :

- 1- Cotizaciones para Dólares y Euros (FD05)
- 2- Disponibilidad de Divisas (FD02)
- 3- Balance de Comprobación analísticos (AN03)
- 4- Compra y Venta Y canje de Divisas (FD01)
- 5- Transacciones Sospechosas (IF03) (ROS) (Por eventos)
- 6- Remisión de informaciones Requerida (IF02) (Por eventos)

B- Mensuales :

- 1- Balance de Comprobación analístico Mensual (AN02)
- 2- Transacciones en efectivo que superen el contravalor en Moneda Nacional, de US\$10,000.00 (RTE) (IF01)

C- Trimestrales :

- 1- Central de Riesgo (SI)

D- Semestrales :

- 1- Personas expuestas políticamente (PEP01)

E- Anuales :

- 1- Certificación de los Auditores Externos, sobre la permanencia del capital Mínimo
- 2- Estados Financieros Auditados (EFA)
- 3- Remisión de la Publicación en la prensa Estados Financieros Auditados (PP4)
- 4- Carta de Gerencia (CG01)

LA RESPONSABILIDAD DE LOS ENVIOS ANTERIORES DESCANSA SOBRE LA ESTRUCTURA SIGUIENTE:

ESTRUCTURA DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO.

- 1-DR.DANILO ANTONIO PLACIDO MARTINEZ.....PRESIDENTE.
- 2-LIC.DANILO JENSIL PALCIDO ROSARIO.....OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.
- 3-ING.ALBERTO NUÑEZ.....GERENTE DE INFORMATICA.
- 4-LIC.FRANKLIN MATA.....AUDITOR INTERNO.
- 5-LIC.YUBERKA G.MORA.....GERENTE DE CONTABILIDAD.

Todos y cada uno con experiencias probadas en el tema de Prevención de Lavado de Activos.

Gestión Integral de Riesgo

Durante el 2015 continuamos consolidando y fortaleciendo la gestión integral de riesgos. Específicamente, se revisaron y actualizaron los principales manuales de gestión de riesgos, los cuales resumen las políticas, límites de tolerancias, principales metodologías y procedimientos debidamente aprobados por nuestra estructura del comité de cumplimiento. Esto ha contribuido a la oportuna gestión de las posiciones en monedas extranjeras, así mismo se puso en ejecución el manual de requerimientos de Información de la Súper Intendencia de Bancos, orientado a la supervisión vasados en riesgo.