



Agente de Remesas y Cambio
Cibao Express S.A.
RNC.- 1-02-30977-9

Oficina de Santiago: Av. Bartolomé Colon número 177. Edificio
Perez Cascina, 1er., Nivel., Santiago, Republica Dominicana
Teléfono: (809) 581-1303 // Telefax: (809) 241-0773
E mail: info@cibaoexpress.com

Oficina de Santo Domingo: Av. Rómulo Betancourt 549
Edificio Roberto Evertz, Santo Domingo, República Dominicana
Teléfono (809) 620-1510 // Telefax (809) 530-1772
E mail: info@cibaoexpress.com

Abril 14, 2016

Señores:

Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana
Santo Domingo
República Dominicana

REF.: MEMORIA ANUAL 2015

Distinguidos Señores.-

Nos complace presentar a su consideración, la memoria anual al ejercicio social comprometido entre el 1ro. de enero y el 31 de diciembre del año 2015, en la cual se presentan las actividades más relevantes de nuestra empresa, y que esboza el informe del Consejo de Administración de nuestra entidad.

No podemos dejar de mencionar los retos a los cuales se ha visto inmerso el mercado cambiario al cual pertenecemos, colocándonos en la obligación de inversión de tiempo y material humano para superar los niveles de competitividad del mercado.

La imperiosa necesidad de las remesas para el sostenimiento de la familia dominicana, nos han permitido posicionarnos como una de las principales empresas que brinda este servicio tan necesario para la economía en el país.

Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S.A., nació en Santiago, corazón del Cibao llevado de la tradición de responsabilidad, cortesía y servicio que caracteriza a los habitantes de esta región, cubriendo todo el territorio nacional, gracias a la labor continua y eficaz del personal que nos compone y nuestra eficiente red de pago y nuestros sistemas informáticos de punta.

Nuestro equipo brinda los mejores servicios de atención al cliente y asesoría con eficacia al mercado corporativo y las personas físicas para las transacciones de remesas y transacciones cambiarias a precios competitivos en el sector.

Realizar todas nuestras operaciones apegadas a todas las regulaciones tanto en el exterior como las de nuestra nación, cumplir con todas las normas de cumplimiento, contar con el apoyo y asesoría de prestigiosas firmas internacionales especialistas en anti lavado la cual certifica nuestros procesos, nos ha permitido ser una de las pocas empresas que cuenta con el servicio de cuenta corriente en Bancos de Estados Unidos, permitiéndonos brindar amplios servicios de calidad al mercado.

Contamos con todos los requerimientos y procesos de Cumplimiento y contingencia, tanto electrónicos como de seguridad de información.



Agente de Remesas y Cambio

Cibao Express S.A.

RNC.- 1-02-30977-9

A continuación le suministramos un resumen de las informaciones requeridas de nuestra memoria anual del año 2015, a saber:

i. MARCO GENERAL Y CONTEXTO INTERNACIONAL

Agente de Remesas y Cambio Cibao Express, S.A., realiza sus operaciones amparada bajo la Ley Monetaria y Financiera 183-02 de fecha 21 de noviembre del 2002 y contamos con la certificación de la Superintendencia de Bancos, para lo cual nos fue asignado el Registro No. Z2-017-1-00-2501 de fecha 27 de Octubre del 1988.

En nuestro país realizamos el pago de los giros de Remesas en todo el territorio nacional, siendo nuestro principal mercado la Zona del Cibao para lo cual utilizamos nuestra oficina principal ubicada en la calle Bartolomé Colon No.77 Edificio Perez Cancina, Santiago de los caballeros.

Somos miembro de la Asociación Dominicana de Agente de Cambio (ADOCAMBIO), agrupando las principales agencias de cambio del país, la cual nos brinda constante apoyo y asesoría a sus miembros.

Internacionalmente somos una de las principales remesadoras, contando con total de 29corresponsales internacionales activos, todos debidamente licenciados por las autoridades monetarias competentes de sus países, esparcidos en Estados Unidos de Norteamérica, diversos países de Europa, Argentina, Perú, Ecuador y Chile.

Con nuestro servicio ayudamos de forma directa a la economía de nuestra nación, siendo las remesas una de las dos (2) principales formas de generar la entrada de divisas al mercado cambiario



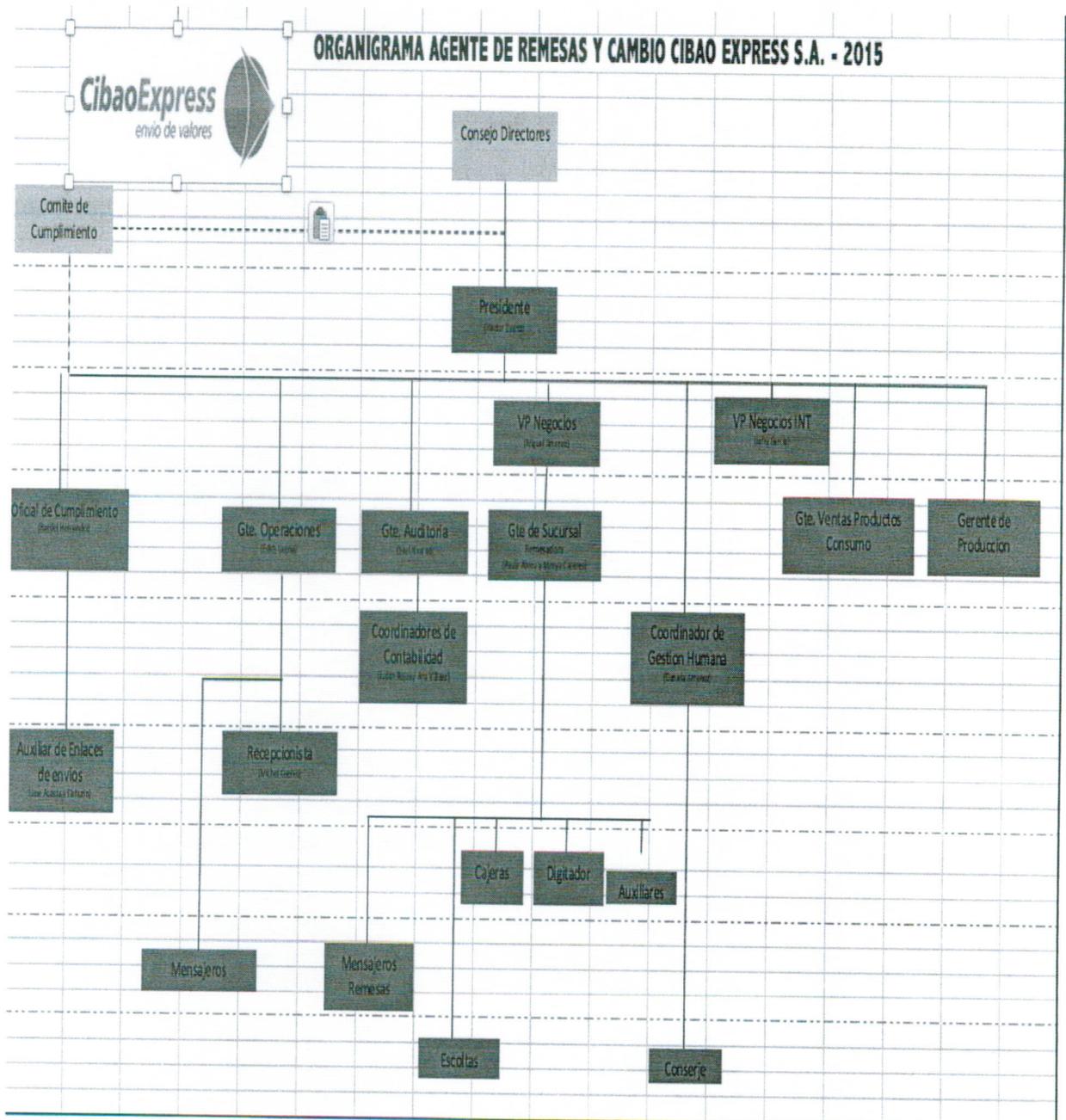
Agente de Remesas y Cambio

Cibao Express S.A.

RNC.- 1-02-30977-9

ii. ESTRUCTURA ORGANICA

Nuestra estructura orgánica es basada en los requerimientos y normas para el mejor funcionamiento de la empresa, a continuación nuestro organigrama:





Agente de Remesas y Cambio

Cibao Express S.A.

RNC.- 1-02-30977-9

iii. CONSEJO DE ADMINISTRACION

El consejo de administración está constituido por las siguientes personas:

- a) Héctor Manuel Evertz García, Presidente
- b) Roberto Arturo Rodríguez Tapia, Vice-Presidente
- c) Massiel Socias Suazo de Henríquez, Secretaria de Actas

iv. BREVE RESEÑA HISTORICA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS

A continuación les presentamos una breve Reseña Histórica de Agente Remesas y Cambio Cibao Express, S.A.

- a) El día veintiséis (26) de noviembre del año dos mil quince (2015), fue celebrada la Asamblea General Ordinaria Anual por los accionistas de la entidad para:
 - 1- Conocer el informe anual del consejo de Administración correspondiente al año 2014, así como los Estados Financieros.
 - 2- Aprobar o no la gestión la gestión del consejo de administración y el informe del comisario de cuentas.
 - 3- Ratificar el consejo de administración y sus funciones.
 - 4- Conocer y aprobar la ratificación del comisario de la Sociedad.
 - 5- Ratificar el auditor externo para fiscalizar las operaciones de la sociedad.
- b) El día veinticinco (25) del mes de octubre fue celebrada la Asamblea General Extraordinaria de la sociedad Agente de Remesas y Cambio Cibao Express. La misma está compuesta por el consejo de administración la cual decidieron autorizar y aprobar la selección de la Firma de Auditores *DIAZ & ASOCIADOS*, para que realicen la auditoria de los Estados Financieros correspondiente al año 2015
- c) El día veintinueve (29) del mes de octubre, fue celebrada la Asamblea General Extraordinaria de la sociedad Agente de Remesas y Cambio Cibao Express. La misma está compuesta por el consejo de administración la cual decidieron aprobar y autorizar la inclusión de firmas en cuentas bancarias del Banco Santa Cruz.
- d) El día treinta (30) del mes de octubre, fue celebrada la Asamblea General Extraordinaria de la sociedad Agente de Remesas y Cambio Cibao Express. La misma está compuesta por el consejo de administración la cual decidieron aprobar y autorizar la inclusión de firmas en cuentas bancarias del Banco Bellbank.



Agente de Remesas y Cambio

Cibao Express S.A.

RNC.- 1-02-30977-9

- e) El día primero (01) del mes de noviembre, fue celebrada la Asamblea General Extraordinaria de la sociedad Agente de Remesas y Cambio Cibao Express. La misma está compuesta por el consejo de administración la cual decidieron aprobar y autorizar la inclusión de firmas en cuentas bancarias del Banco Unión

v. NICHOS DE MERCADO MAS PREPONDERANTE.

La operativa de la empresa tiene 2 mercados preponderantes, I. La captación de remesas que genera una comisión y un margen cambiario y II. El margen cambiario de la compra y venta de divisas en el mercado local.

En la captación de remesas el mercado mas importante es de la costa Este de Estados Unidos, principalmente los Estados de New York y New Jersey, mantenemos el enfoque principal en ambas localidades.

Respecto del nicho de mercado mas preponderante en el mercado local de compra y venta, nuestros principales clientes son los Distribuidores de Vehículos, así como las empresas industriales y farmacéuticas para suplir sus necesidades para el pago de divisas.

vi. COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERIODO QUE ABARCA LA PUBLICACION.

En el período 2014-2015, el mercado de remesas familiares mantuvo el mismo índice lineal horizontal por lo que no hubo crecimiento sostenido de remesas enviadas por la diáspora dominicana en el exterior como en años anteriores. En cuanto a las operaciones cambiarias hubo un crecimiento operacional reservado producto de las actividades de inversiones extranjeras y gubernamentales como así también un año electoral.

Cabe destacar que los márgenes cambiarios siguen siendo poco significativos para los beneficios que puedan obtener este tipo de entidad, sobre todo por la fuerte competencia de la banca dominicana, y las inyecciones que reciben estos de divisas con la finalidad de mantener un equilibrio en el mercado cambiario

Durante el año 2015 nuestra empresa tuvo un crecimiento aproximado de las operaciones de cambio en un 20% con relación a las compras y un 30% en relación a las ventas respecto del 2014, enfocándonos más en el pago de remesas que aporten una rentabilidad efectiva a nuestra operativa

vii. PERSPECTIVAS PARA EL AÑO SIGUIENTE

Hemos contratado el desarrollo de un nuevo módulo en nuestro sistema de remesas para que trabaje en la NUBE – WEB BASE, con el objetivo de poder instalarlo en



Agente de Remesas y Cambio

Cibao Express S.A.

RNC.- 1-02-30977-9

muchos puntos de pago en toda la geografía nacional y así ampliar nuestra red de pago y de captación de remesas.

Asimismo estamos en el proceso de desarrollar el mercado outbound desde Republica Dominicana a Haití, en colaboración con la empresa principal de pago de remesas del mercado Haitiano, UNITRANSFER.

Otro proceso en curso que estamos desarrollando es la captación de remesas por internet, mediante la cual los clientes desde su computador o teléfono inteligente puedan realizar el envío de su remesa en toda la geografía nacional, para esto también contratamos los servicios de la prestigiosa empresa Española Pixel Studios <https://www.pixelstudios.es>

viii. LOGROS DE LA ENTIDAD

Durante el año calendario del 2015 hemos podido lograr un asentamiento importante en nuestra posición como una de las empresas líderes del mercado de remesas de la Republica Dominicana, fortaleciendo el reconocimiento de nuestra marca en el mercado internacional, consolidándonos en los mercados Norteamericanos, Europeos y de Suramérica, con el objetivo de poder crecer en los años venideros basados en el fortalecimiento de nuestra marca, la tecnología y la informática para ampliar nuestra red de pago y de captación de remesas.

Atentamente,

**CONSEJO DE ADMINISTRACION
AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS S.A.**

**Lic. Héctor Evertz García
Presidente**



**Lic. Roberto Rodríguez
Vicepresidente**