

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S.A



TABLA DE CONTENIDO

ITEMS

- ◆ Portada
- ◆ Mensaje del Presidente
- ◆ Gráficos

- ◆ Opinión de los auditores

- ◆ Estados Financieros

- ◆ Oficinas y Sucursales

- ◆ Mapa donde están ubicados

- ◆ Composición del Consejo de Administración

Mensaje del Presidente del Consejo de Administración

Distinguidos accionistas:

En cumplimiento de las normas estatutarias de nuestra organización me dirijo a ustedes para rendir las cuentas financieras de nuestra empresa por el período enero - diciembre de 2017. Este ejercicio económico fue de grandes retos para las empresas que operan en el territorio de la República Dominicana y de forma muy particular para las empresas del sector de las Remesas y Cambiario.

La recuperación económica de los principales mercados financieros a nivel internacional, como es el caso específico de los Estados Unidos de América y Europa, las cuales tienen una fuerte incidencia en nuestra economía, ya que en esas naciones existe una gran presencia de nacionales dominicanos en el mercado laboral, quienes envían una proporción importante de sus ingresos en divisas a la República Dominicana impactaron considerablemente de forma positiva en el sector remesador debido a un incremento en los flujos regulares del intercambio de monedas extranjeras y además es importante destacar un aumento de los flujos de turistas en los principales polos turísticos del país.

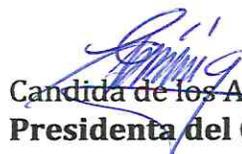
Se muestra una vez más la fortaleza de nuestra estructura productiva que ha continuado, nuestras actividades de generación de ingresos, los cuales crecieron en un 8 % producto de la aplicación de políticas para el incentivo de captación de nuevos clientes durante el ejercicio económico de 2017.

La administración seguirá realizando todos los esfuerzos necesarios para que la entidad continúe afianzándose en los primeros puestos en el sector de las remesas en el mercado de la República Dominicana, contribuyendo a la creación de nuevos empleos y al bienestar de las personas que confían en nuestros servicios y 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 independientes que auditan los estados financieros de nuestra organización.

Finalmente, agradecemos a los ejecutivos y a todo el personal de nuestra entidad por hacer de manera eficiente y eficaz su trabajo, para así brindar un servicio de óptima calidad y excelencia a nuestros clientes.

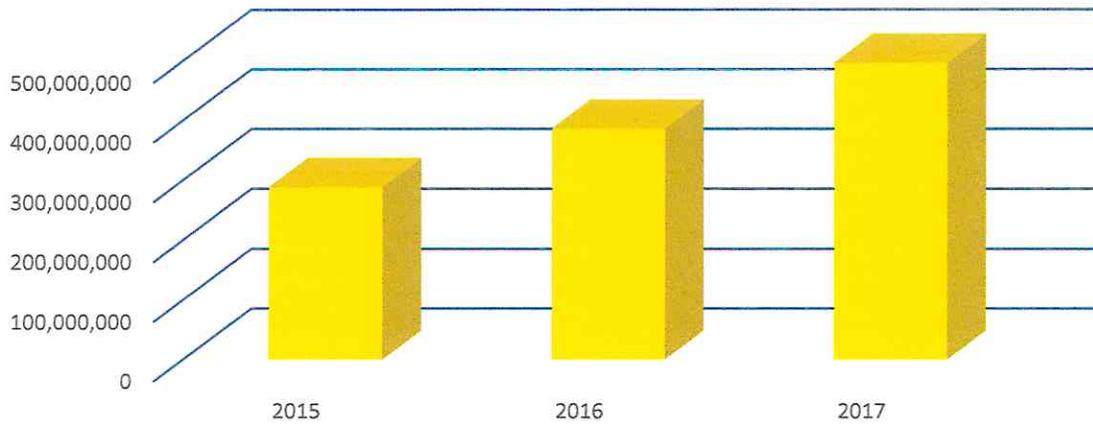
Muchas Gracias,


Candida de los Angeles
Presidenta del Consejo de Administración

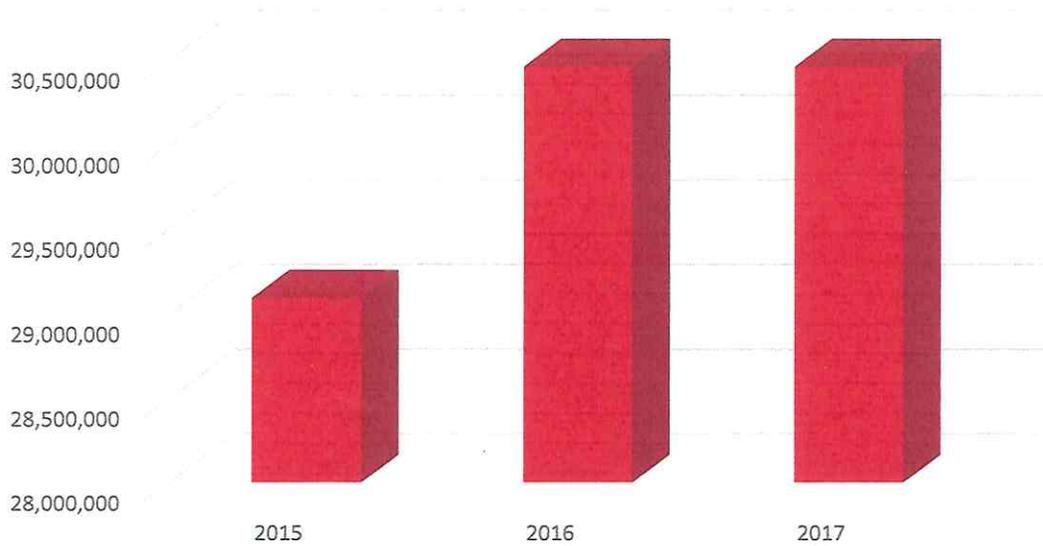


AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2017

Crecimiento Total de Activos, años 2015-2016-2017



Estado de Resultados, años 2015-2016-2017



Informe de los Auditores Independientes

**Al Consejo de Administración y
Asamblea General de Accionistas de**

Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.**, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2017, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, 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 importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.** al 31 de diciembre de 2017 y 2016, su desempeño financiero, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto correspondientes por los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías 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 del Auditor 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 emitido 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 son suficientes 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.

Responsabilidad 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 Empresa 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.

Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son los de 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 auditoría 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 elusión 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 planificada 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 que puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

Montero de los Santos & Asociados.

14 de marzo de 2018
Av. 27 de Febrero No. 234, Edificio Yolanda, Suite 301
Ensanche El Vergel, Santo Domingo, D. N.
Registro No. SIB A-048-0101

Lic. Juan Carlos Ovalles
Socio Responsable
Exequátur 23-99 y No. de
Miembro del ICPARD 6892

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>ACTIVOS</u>		
Fondos disponibles (Notas 3, 4 y 17)		
Caja	RD\$ 116,576,873	81,524,537
Bancos del país	21,783,856	11,352,681
Bancos del extranjero	45,864,760	48,951,929
	<u>184,225,489</u>	<u>141,829,147</u>
Cuentas por cobrar (Nota 5)		
Cuentas por cobrar	84,087,541	21,589,927
Propiedad, muebles y equipos (Nota 6)		
Propiedad, muebles y equipos	471,985,916	390,877,775
Depreciación acumulada	<u>(254,483,393)</u>	<u>(179,883,188)</u>
	<u>217,502,523</u>	<u>210,994,587</u>
Otros activos (Nota 7)		
Cargos diferidos	7,617,672	6,452,992
Intangibles	377,033	2,697,922
Activos diversos	1,580,170	1,963,823
Total activos circulantes	<u>9,574,875</u>	<u>11,114,737</u>
TOTAL DE ACTIVOS	RD\$ <u>495,390,428</u>	<u>385,528,398</u>
Cuentas de orden (Nota 13)	<u>200,000,000</u>	<u>150,000,000</u>


 Lic. Carlos Valenzuela
 VP General


 Lic. Nelson Batista
 Contador General



PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos:

Fondos tomados a préstamos (Notas 8 y 17)

De instituciones financieras del país	RD\$	3,319,140	3,746,509
---------------------------------------	------	-----------	-----------

Otros pasivos (Notas 3, 9 y 17)

	<u>294,114,796</u>	<u>214,280,203</u>
--	--------------------	--------------------

Total de Pasivos

	<u>297,433,936</u>	<u>218,026,712</u>
--	--------------------	--------------------

Patrimonio Neto (Nota 10):

Capital pagado	161,641,000	125,423,000
----------------	-------------	-------------

Otras reservas patrimoniales	7,383,343	5,860,602
------------------------------	-----------	-----------

Resultados acumulados de ejercicios anteriores	86	206
--	----	-----

Resultados del ejercicio	<u>28,932,063</u>	<u>36,217,878</u>
--------------------------	-------------------	-------------------

Total Patrimonio Neto

	<u>197,956,492</u>	<u>167,501,686</u>
--	--------------------	--------------------

Total de Pasivos y Patrimonio

RD\$	<u>495,390,428</u>	<u>385,528,398</u>
------	---------------------------	---------------------------

Cuentas de orden (Nota 13)

	<u>200,000,000</u>	<u>150,000,000</u>
--	--------------------	--------------------

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados al	
	31 de diciembre de	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 14)		
Comisiones por servicios	1,007,600,574	928,138,530
Ingresos diversos	36,029,493	33,891,007
	<u>1,043,630,067</u>	<u>962,029,537</u>
Otros gastos operacionales (Nota 14)		
Comisiones por servicios	<u>(50,589,049)</u>	<u>(44,734,194)</u>
	993,041,018	917,295,343
Gastos operativos		
Remuneraciones y beneficios sociales(Nota 16)	(615,921,555)	(567,195,039)
Servicios de terceros	(269,900,195)	(248,256,788)
Depreciación y amortizaciones	(61,480,956)	(41,654,943)
Otros gastos	<u>(1,372,648)</u>	<u>(3,449,390)</u>
	<u>(948,675,354)</u>	<u>(860,556,160)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES	44,365,664	56,739,183
Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 15)		
Otros gastos	<u>(524,606)</u>	<u>(3,651,723)</u>
	(524,606)	(3,651,723)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	43,841,058	53,087,460
Impuesto sobre la renta (Nota 11)	<u>(13,386,255)</u>	<u>(14,963,378)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>30,454,803</u>	<u>38,124,082</u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados al	
	<u>31 de diciembre de</u>	<u>2016</u>
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,043,630,067	962,029,537
Gastos generales y administrativos pagados	(880,594,398)	(812,901,217)
Otros gastos operacionales pagados	(50,589,049)	(44,734,194)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,669,759)	-
Cobros diversos por actividades de operación	(3,886,764)	36,503,433
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>105,890,097</u>	<u>140,897,559</u>
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(63,066,386)	(93,764,774)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	3,138,049
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(63,066,386)</u>	<u>(90,626,725)</u>
<u>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</u>		
Operaciones de fondos pagados	(427,369)	(286,653)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamientos	<u>(427,369)</u>	<u>(286,653)</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	42,396,342	49,984,181
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>141,829,147</u>	<u>91,844,966</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u><u>184,225,489</u></u>	<u><u>141,829,147</u></u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación

Resultados del ejercicio	30,454,803	38,124,082
--------------------------	------------	------------

Ajustes para conciliar los resultados del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:

Otras provisiones	6,600,000	6,000,000
Depreciación y amortizaciones	61,480,955	41,654,943
Impuesto sobre la renta diferido, neto	13,386,255	14,963,378
Otros gastos no operacionales	524,606	3,651,723

Cambios netos en activos y pasivos:

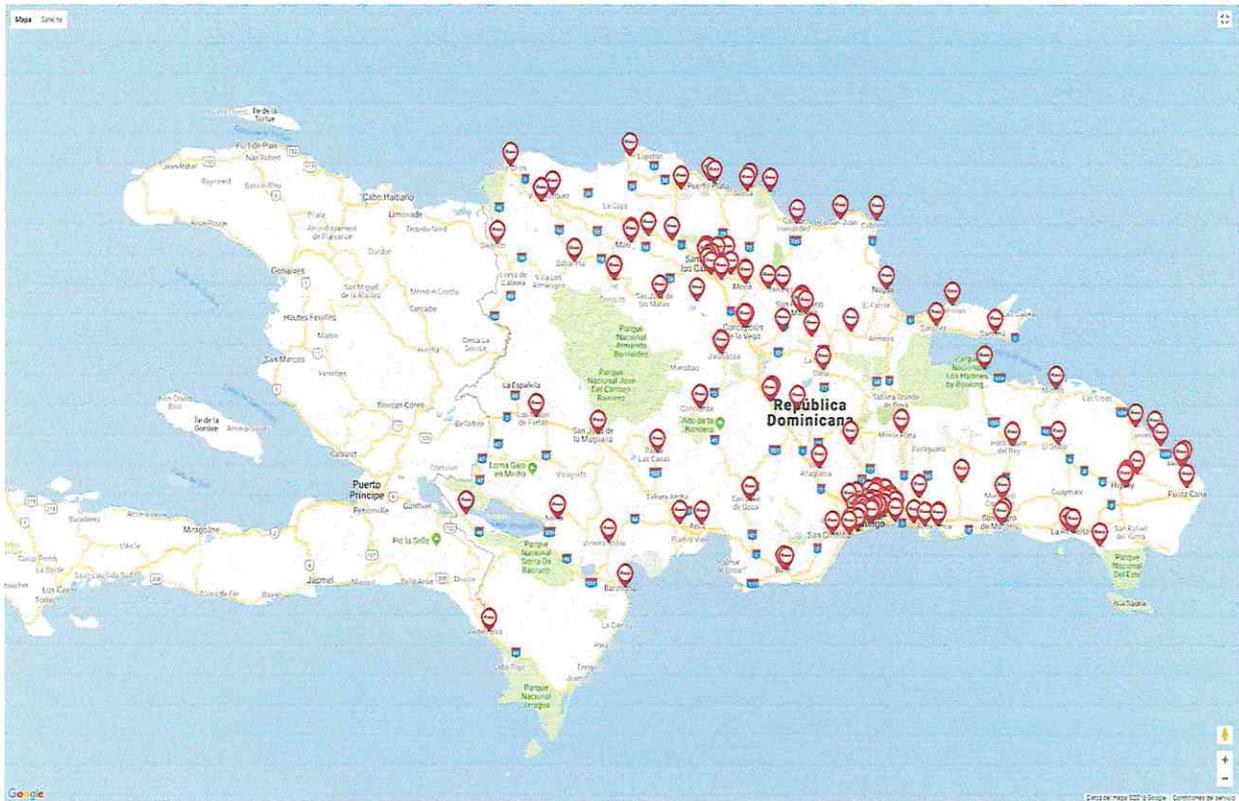
Aumento neto en cuentas por cobrar	(62,497,614)	(2,502,897)
Aumento neto en otros activos	(17,293,502)	(12,408,922)
Aumento neto en otros pasivos	73,234,593	51,415,252
Total ajustes	<u>75,435,294</u>	<u>102,773,477</u>

Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>105,890,097</u>	<u>140,897,559</u>
--	---------------------------	---------------------------

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(VALORES EN RD\$)

	<u>CAPITAL PAGADO</u>	<u>OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>RESULTADOS DEL EJERCICIO</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>
Saldos al 1ero. de enero de 2016	90,035,000	3,954,398	7,754,630	27,633,576	129,377,604
Transferencia a resultados acumulados	-	-	27,633,576	(27,633,576)	-
Dividendos distribuidos en acciones	35,388,000	-	(35,388,000)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	38,124,082	38,124,082
Transferencia a otras reservas	-	1,906,204	-	(1,906,204)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2016	125,423,000	5,860,602	206	36,217,878	167,501,686
Transferencia a resultados acumulados			36,217,878	(36,217,878)	-
Dividendos distribuidos en acciones	36,218,000	-	(36,218,000)	-	-
Ajuste a resultados acumulados	-	1	2		3
Resultado del periodo	-	-	-	30,454,803	30,454,803
Transferencia a otras reservas	-	1,522,740	-	(1,522,740)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>161,641,000</u>	<u>7,383,343</u>	<u>86</u>	<u>28,932,063</u>	<u>197,956,492</u>

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2017



LISTADO DE SUCURSALES

PUNTO DE PAGO	DIRECCION	TELEFONO	HORARIO
Banco Caribe Duarte II	Av. Duarte Esq. Francisco H. Y Carvajal, Almacenes Garrido	809-687-4646	08:00 AM ~ 06:00 PM
Villa Mella	Av. Hermanas Mirabal #387 (En La Ferretería Ferremix)	809-797-7337	08:00 AM ~ 06:00 PM
Cairibex Sirena Plaza Luperón	Av. Luperón, Esq. Ave. Independencia, Plaza Luperón	809-286-3134	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Aprezio Engombe	Carretera Engombe, Avenida 6 De Noviembre	809-530-3788	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Aprezio Las Palmas	Av. Las Palmas, Esq. Ramón Guzman, Las Palmas De Herrera	809-922-0419	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Aprezio Los Guaricanos	Calle Principal, Ponce, Sector Los Guaricanos	809-548-4129	08:00 AM ~ 08:00 PM

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.**MEMORIA ANUAL****EJERCICIO ECONÓMICO 2017**

Sucursal Aprezio Pantoja	Carr. La Isabela, Esq. Calle Principal, Sector Pantoja	809-286-6215	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Autovia Del Este	Aut. Las Américas, Esq. Juan P Ablo li, Local B, Carr. Samaná	809-549-1863	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Azua	Calle Emilio Prud Homme Esq. Nuestra Sra De Fatima #6	809-521-5151	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Bani	C/Uladislao Guerrero #4	809-522-8905	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Barahona	Av. Dr. Francisco Pena Gómez Esq. Duverge	809-524-4854	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Bavaro	Ave. Espana Hotel Cayacoa, Loc Al 1 (Frente Al Hotel Fiesta)	809-552-0862	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Bayahibe	Plaza Comercial Roma Local 6 (Frente Parqueo Tur. Bayahibe)	809-833-0441	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Boca Chica	C/ Duarte #54 (Al Lado Pequeña Suiza)	809-523-6243	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Bonao	Avenida Libertad 36, Centro Ciudad	809-525-2528	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Bonao II	C/ Duarte Sector El 90 90 Centro Plaza Bonao, Local 111	809-525-4194	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Cabarete	Carretera Cabarete Sosua Plaza Media Luna Local 5 Primer Piso	809-571-0022	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Cabrera	Av. Lorenzo Alvarez #28, Esq. Independencia, Frente Juzdo De	809-589-7924	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Canabacoa	Aut. Duarte Km 7, Esq C/ Prime Ra Local #01 Canabacoa	809-570-6424	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Castanuela	C/ 30 De Mayo #72	809-584-8337	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Castillo	C/ Olegario Tenares No. 20	809-584-0723	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Cenovi	Aut. Duarte Km 12, Carr. San Francisco, Cruce De Cenovi	809-290-8473	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Charles De Gaulle	Carretera Mella Esq. Calle Pri Mera, Cabirma Del Este	809-483-0155	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Constanza	C/ General Luperón #11	809-539-2062	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Consuelo	C/Isidro Barro #39, 1er Nivel	809-553-7295	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Cotui	C/ Duarte Esq. Padre Puigvert No 30	809-585-2612	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Dajabón	C/ Presidente Henríquez Esq. Marcelo Carrasco No. 70	809-579-8477	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Duarte	Av. Duarte Esq. Ramón Ramírez	809-681-9396	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal El Seibo	C/ Nuestra Sra. Del Rosario #13, Los Hoyos Del Seibo	809-552-4075	08:00 AM ~ 06:00 PM

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2017

Sucursal Esperanza	Ave. Trinidad Sánchez #85, Pla Za Don Juan.	809-585-4222	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Friusa	C/ Las América, Plaza Friusa # 3	809-552-0313	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Gaspar Hernández	C/ Duarte #85	809-587-2598	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Gran Porvenir	C/ La Cruz Esq. Castillo	809-244-0692	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Guerra	C/Carlos Manuel Pumarol #52	809-526-5100	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Gurabo	Carretera Luperón # 167, Plaza Miramar Local 4.	809-736-9112	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Haina	Carretera Sánchez # 1-B, Cruce De Haina	809-334-5418	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Hato Mayor	C/ Mercedes #42, Esq Faustino Echevarria	809-553-4848	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Herrera	Av. 27 De Febrero Plaza Jean Luis, Suite 304	809-530-1629	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Higüey	C/Félix Servio Doucudray Local No. 7, Frente Al Hotel Coquí	809-554-1275	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Higüey II	C/ José A. Santana #73, Esq. Baldemaro Rijo	809-746-1800	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Imbert	C/Hermanas Mirabal #2 (Al Lado De La Ferreteria San Miguel)	809-581-2060	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Invivienda	Ave. Charles De Gaulle, Esq. S Simon Orozco, Local 54-B	809-728-0447	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Jarabacoa I	C/ Luperón Esq. Leopoldo Jiménez Plaza Caribe Tours	809-574-6260	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Jarabacoa II	C\Duarte 45 (Frente Al Parque)	809-574-4363	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Jimani	C/ 19 De Marzo Esq. 27 Febrero	809-248-3247	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Juan Dolio	C\Principal #5, Plaza Comercia L Calatayud, Local 7-A	809-221-5418	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Jumbo La Vega	Pedro A. Rivera, Esq. Av. Rivas	809-573-0274	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Jumbo Luperón	Ave. Gregorio Luperón, Esq. Gustavo Mejía Ricart.	809-562-6911	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Jumbo Puerto Plata	Av. Manolo Tavarez Justo (Frente Al Estadio	809-320-7625	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Km11 Sabana Yegua	Calle Independencia #23, Esq. Duarte	809-521-0509	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Km9	Km 9 Aut. Duarte (Al Lado De Transporte Espinal)	809-687-6844	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal La Isabela	Calle Rojas # 25	809-589-5736	08:00 AM ~ 06:00 PM

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.**MEMORIA ANUAL****EJERCICIO ECONÓMICO 2017**

Sucursal La Mella	Av. Mella #501, San Lazaro (Al Lado Del Mercado Modelo)	809-682-5418	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal La Otra Banda	Carretera Macao# 128 (Frente Al Ayuntamiento Municipal)	809-551-0982	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal La Romana	Av. Santa Rosa #142 Esq. Enriquillo	809-550-5418	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal La Sirena San Francisco	Carretera San Francisco-Nagua, Km 2 1/2	809-244-6915	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal La Vega	Av. Restauración #69 Esq. Mella	809-573-0893	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal La Vega Plaza Jiminian	Calle Juan Rodríguez, Esq. Colon	809-737-5514	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Las Américas	Av. Las Américas #1, Villa Duarte	809-597-5418	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Las Guaranas	C/ Duarte #136	809-584-6179	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Las Matas De Farfan	C/19 De Marzo #15, Plaza Virginia	809-527-5043	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Las Terrenas	C/Juan Pablo Duarte Plaza Italia Local No. 1	809-240-6032	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Licey Al Medio	Calle Duarte 35, Frente Al Par Que	8099705604	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Los Alcarrizos	C/ Duarte #294, Pueblo Nuevo (Los Alcarrizos)	809-473-0918	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Los Frailes	Plaza Paraíso Del Mar 1er Piso Local J-7, Aut. Las Américas	809-338-5418	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Los Mina	Av. San Vicente De Paul #150	809-594-8254	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Maimón	C/ Duarte #101	809-551-5011	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Manoguayabo	Prol. 27 De Febrero, Casi Esq. Manoguayabo, Plaza Quilvert	809-560-9926	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Mao	C/ Sabana Larga #25, Casi Esq. Duarte	809-822-9593	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Mao II	C/ Sanchez Esq. Emilio Arte 2do Nivel, Plaza Caribe Tours	809-572-2306	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Merengue	Av. 27 De Febrero Esq. Tiradentes, Plaza Merengue	809-227-1458	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Miches	C/ General Santana #8	809-553-5513	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Moca	C/ Independencia, Esq. Gral Morillo #53	809-578-7055	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Moncion	Calle Duarte #10 1er Nivel	809-579-0090	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Monte Cristi	Av. Mella #54 Esq. Rodríguez Camargo	809-579-2235	08:00 AM ~ 06:00 PM

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2017

Sucursal Monte Plata	C/ Duarte, Esq. Altagracia #22	809-551-6889	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Nagua	Ave. Ma. Trinidad Sánchez Plaza Blanco V., Local #C-101	809-584-3649	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Navarrete	Av. Duarte # 220, Plaza Duran	809-585-1577	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Neyba	C/ Apolinar Perdomo #75, Esq. Capotillo	809-527-9177	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Oficina Principal	27 De Feb. Esq. L. Navarro Plaza Caribe Tours	809-221-5418	07:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Ole Aut. San Isidro	Plaza Supermercado Ole San Isidro	809-289-5354	08:00 AM ~ 09:45 PM
Sucursal Ole Boca Chica	C/ José Francisco Pena Gómez, Esq. Rogelio Alvarez	809-795-4401	07:30 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Ole Farolito	Ave. Las Américas, Esq. Juan Luis Duquela	809-591-3745	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Ole Haina	Av. Rio Haina, Esq. Carretera Sánchez	809-957-6636	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Ole La Caleta	Av. Las Américas Km 22, La Caleta	809-549-2418	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Ole Manoguayabo	Carretera Manoguayabo	809-560-2339	08:00 AM a 09: 00 PM
Sucursal Ole Sabana Perdida	Av. Charles De Gaulle, Esq. Carretera La Victoria	809-590-6338	08:00 AM ~ 09:45 PM
Sucursal Ole Villa Mella	Av. Hermanas Mirabal (En El Hipermercado Ole Villa Mella)	809-568-1353	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Ovando	Nicolás De Ovando #429, Casi Esq. José Ortega Y Gasset	809-732-5600	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Ozama	Av. Sabana Larga #1 Esq. Las Américas	809-596-7241	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Padre Las Casas	C/ Nuestra Señora Del Carmen No.1 Al Lado Del Banco Reserva	809-521-0947	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Pedernales	Av. Libertad # 39	809-524-0637	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Plaza Lama Churchill	Av. 27 De Febrero, Esq. Winston Churchill, Plaza Lama	809-535-5015	08:00 AM a 09: 00 PM
Sucursal Plaza Lama Herrera	Ave. Isabel Aguiar Esq. Las Palmas, Herrera	809-561-0701	08:00 AM ~ 08:30 PM
Sucursal Plaza Lama La Romana	Calle Francisco Richiez #60	809-813-2024	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Plaza Lama Santiago	Ave. 27 De Febrero, Esq. María Benedicto	809-587-6120	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Plaza Luperón	Av. Independencia, Esq. Ave Luperón, Local 35 Plaza Luperón	809-531-5518	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Plaza Palmares	Ave. Presidente Antonio Guzmán Fernández #27	809-244-3981	08:00 AM ~ 08:00 PM

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.**MEMORIA ANUAL****EJERCICIO ECONÓMICO 2017**

Sucursal Pola Arroyo Hondo	Calle Pedro Livio Cedeño # 51 Esq. Avenida Tiradentes	809-262-4038	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Puerto Plata	Calle Camino Real # 52 Plaza Caribe Centro Plaza	809-586-6796	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Rio San Juan	Aut. Rio San Juan, Gasper Hernández (Caribe Tours, Local 2)	809-589-2221	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Sabana De La Mar	C/ Duarte #38	809-556-7370	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Sabana Iglesia	Ave. Stgo #73b, Esq. Pablo M.	809-587-1419	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Salcedo	S/ Bobby Dhose #19	809-577-2414	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Samaná	Av. Malecón, Antigua Las Marina #8. (Plaza Pueblo Príncipe)	809-538-3206	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal San Cristóbal	Av. Constitución # 87, Esq. Sánchez	809-528-3467	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal San Fco. De Macorís	C/ Castillo Esq, Gaspar H. #11 Plaza Caribe Tours, 2do Nivel	809-588-8030	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal San José De Las Matas	C/Mella Edificio I (Al Lado De Aster)	809-578-8865	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal San José De Los Llanos	Calle Sánchez #43 San José De Los Llanos.	809-526-4151	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal San José De Ocoa	C/ Luperón #33, Sector El Rastrillo	809-558-2959	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal San Juan De La Maguana	C/ Dr Cabral Esq. Pedro Jasim Edificio Caribe Tours	809-557-4100	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal San Pedro De Macorís	Av. Independencia # 95 A Esq. Dr. Pio	809-246-2209	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal San Pedro II	Ave. Alberto Caamaño, Plaza La Bodega 1er Nivel Local 2	809-526-6141	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal San Vicente	Av. San Vicente De Paul #6, Es Q. Carretera Mella	809-788-8911	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Sánchez	Calle Principal, Residencial Los Cerros, Plaza Caribe Tour	809-552-7204	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Santiago Bella Vista	C/Emilio Prodhomme Esq. Eugeni Perdomo, Bella Vista	809-247-9177	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Santiago La Fuente	Ave. Circunvalación 6, Próximo A Supermercado La Fuente	809-582-0442	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Santiago La Rotonda	Ave. Estrella Sadhala Esq.27 De Feb No. 1 La Rotonda	809-576-3550	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Santiago Las Colinas	27 De Feb. Esq. Las Américas Plaza Caribe Tours	809-576-0801	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Santiago Los Jardines	Ave. 27 De Febrero, Esq. Maimón, (Terminal Caribe Tours)	809-241-2121	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Santiago Rodríguez	Calle José Cabrera #25 Esq. Próceres	809-580-2270	08:00 AM ~ 06:00 PM

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2017

Sucursal Sirena Bani	Av. Máximo Gómez Salida Sur	809-346-4170	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Sirena Bonao	Av. Las Hortensias Esq. San Martin Antigua Carretera Duarte	809-296-4857	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Sirena Higüey	Calle José A. Santana, Esq. Hermanos Goico Morales Higüey	809-554-5342	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Sirena La Romana	Autopista Del Este Esq. Circunvalación	809-833-8038	08:00 AM ~ 09:00 PM
Sucursal Sirena Moca	Carretera Duarte Esq. Antonio De La Maza, Moca	809-822-1046	08:00 AM ~ 10:00 PM
Sucursal Sosua	C/Gregorio Luperón No. 1 Entrando Los Charamicos	809-571-3504	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Tamboril	Calle Federico Velasquez # 59	809-570-8550	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Tenares	Ave. 27 De Febrero, Esq. 16 De Agosto #17	809-587-7696	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Verón	Carr. Verón - Punta Cana, Plaza Genaro, Local 1	809-455-1456	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Vicente Noble	C/José De Jesús Altuna Antigua Vía Azua #50 Vicente Noble	809-527-2554	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Villa Altagracia	Av. Duarte #36, Casi Esq. Alta Gracia	809-559-3192	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Villa Mella	Av. Jacobo Majluta #8b . Plaza Comercial Concordia	809-569-3096	08:00 AM ~ 08:00 PM
Sucursal Villa Vásquez	Ave. Libertad #27	809-579-6020	08:00 AM ~ 06:00 PM
Sucursal Yamasa	C/ María Matilde Estevez, Esq. Miguel León, Plaza De La Cruz	809-525-0330	08:00 AM ~ 06:00 PM
Super Pola Sosua	Carretera Sosua Cabarete, (El Batey)	809-571-2759	08:00 AM ~ 08:00 PM

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
MEMORIA ANUAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2017

COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Candida De Los Angeles	Presidente
Carlos Valenzuela de los Santos	Vicepresidente
Nelson Vinicio Batista Cuevas	Secretario de Actas
Clara Arelis Hernández Andújar	Tesorera
Juan Manuel Hernández Andújar	Vocal
Nikol Hernández de los Angeles	Accionista
Daury José Hernández de los Angeles	Accionista

Muchas Gracias.

Atentamente,


Candida De Los Angeles
Presidenta del Consejo de Administración

