



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

Oficina de Santiago: Av. Bartolomé Colon número 77, 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 17, 2017

Señores:

**Accionistas AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CIBAO EXPRESS S.A.**

Presente

**REF.: MEMORIA ANUAL 2016**

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 2016, 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 2016, 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, así como de la ASSOCIATION OF CERTIFIED ANTI – MONEY LAUNDERING SPECIALIST (ACAMS).

Internacionalmente somos una de las principales remesadoras, contando con total de 30 corresponsales 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.

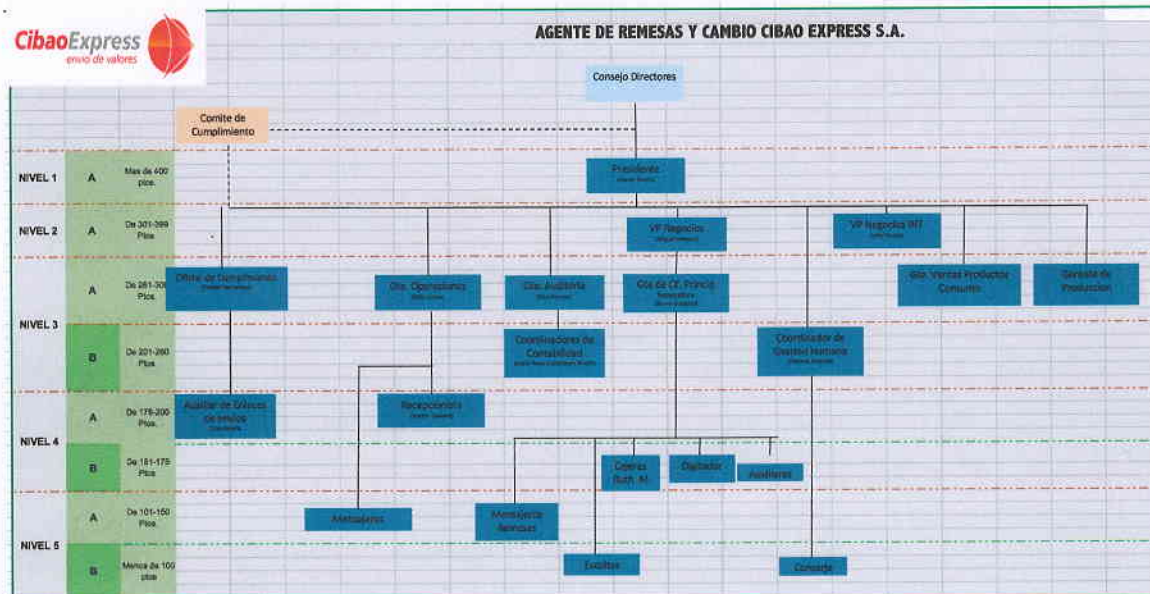
Con nuestro servicio ayudamos de forma directa a la economía de nuestra nación, siendo las remesas una de las dos (2) principales formas de generar la entrada de divisas al mercado cambiario



**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:



## iii. CONSEJO DE ADMINISTRACION

El consejo de administración está constituido por las siguientes personas:

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



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

#### **iv. BREVE RESEÑA HISTORICA DE LAS ACTIVIDADES CORPORATIVAS DURANTE EL PERIODO.**

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

- a) El día veinte (20) de noviembre del año dos mil quince (2016), fué 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 2015, 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 Oficial de cumplimiento elaboró su programa de trabajo anual el 15 de enero del 2016 y fue consensuado con el comité de cumplimiento que está conformado por las siguientes personas:  
Danny González, José Acosta, Edith Ureña, Massiel Socias y el Sr. Raedel Hernández. Luego fue aprobado por el Presidente de la compañía el Sr. Hector Evertz.
- c) Fue actualizado el formulario Due Diligence en el mes de febrero.
- d) En el mes de febrero la compañía Compliance Plus LLC. Auditó en materia de PL/FT a Cibao Express.
- e) Durante los meses de mayo y Junio del 2016 la empleomanía de la empresa recibió cursos de capacitación antilavado, dando cumplimiento a las indicaciones de nuestro Manual de Prevención de lavado de Activos.
- f) En el año 2016 hicieron 15 visitas a clientes y una debida diligencia ampliada para poder cumplir con los documentos y parámetros establecidos.
- g) En el mes de Abril del presente año, fue actualizado el Manual de Cumplimiento Antilavado de Dinero de Cibao Express. Esta última versión 2014, fue realizada por Oscar Herasme y entregado posteriormente a la SIB.
- h) En el mes de Septiembre del año 2016 la empresa fue auditada por 3 Auditores la Superintendencia de Bancos por un periodo de 21 días laborables y el resultado de la misma se tomaron las medidas correctivas de los hallazgos que fueron recomendados a raíz de la indicada auditoria.



**Agente de Remesas y Cambio**

**Cibao Express S.A.**

**RNC.- 1-02-30977-9**

**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 2015-2016, 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, a pesar de esto las operaciones de compra y venta de divisas logramos un buen crecimiento, a pesar de que tuvimos una reducción de las remesas captadas de un 11%.

Durante el año 2016 nuestra empresa tuvo un resultado en el ejercicio fiscal de RD\$2,944,250.00 para un incremento en los beneficios de un 26% en relación a los beneficios del año anterior.

**PERSPECTIVAS PARA EL AÑO SIGUIENTE**

Continuamos con 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 muchos puntos de pago en toda la geografía nacional y así ampliar nuestra red de pago y de captación de remesas, el proveedor tenía previsto entregar el programa para el último trimestre del 2016, pero ha habido retrasos por parte de los programadores.

Asimismo continuamos con el proceso de desarrollar el mercado outbound desde Republica Dominicana a Haití, en colaboración con la empresa principal de pago de



**Agente de Remesas y Cambio**

**Cibao Express S.A.**

RNC.- 1-02-30977-9

remesas del mercado Haitiano, UNITRANSFER, pero el mismo no pudo ser implementado en el 2016 debido a que los programadores no terminaron el nuevo modulo web base contratado.

Mantener el crecimiento de las operaciones de canje de divisas y recueprar los volúmenes de remesas que se redujeron en el 2016.

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>

#### **vii. LOGROS DE LA ENTIDAD**

Durante el año calendario del 2016 hemos podido lograr un asentamiento importante en nuestra posición como una de las empresas líderes del mercado de remesas de la Republica Dominicana, continuando el 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. Massiel Socías de Henriquez  
**Secretaria de Actas**