

MEMORIA | 2023

ANUAL

EJERCICIO ECONÓMICO

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS
CARIBE EXPRESS, S. A.

Contenido

- 3.** Mensaje Presidente del Consejo de Administración
 - 4.** Mensaje del Gerente General
 - 5.** Composición del Consejo Administrativo
 - 6.** Filosofía Corporativa
 - 9.** Trayectoria
 - 10.** Indicadores
 - 18.** Reconocimientos y Premiaciones
 - 26.** Sucursales a Nivel Nacional
 - 35.** Resultados Financieros
 - 37.** Informe de los Auditores Independientes
 - 41.** Ejercicio Económico 2023
- 



MENSAJE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Accionistas,

Me complace dirigirme a ustedes en calidad de Presidente del Consejo de Administración para presentarles nuestra memoria anual, un documento que resume el desempeño y los logros de nuestra empresa durante el último año.

En primer lugar, me enorgullece informarles que hemos alcanzado resultados financieros robustos. Nuestro balance general ha mostrado una mejora notable, con un aumento en la liquidez y una reducción en la deuda a largo plazo. Estos logros no solo reflejan nuestra capacidad de adaptación en un entorno competitivo, sino también la efectividad de nuestras estrategias de negocio y la confianza de nuestros clientes en nuestros productos y servicios.

Este éxito no hubiera sido posible sin el valioso apoyo y dedicación de nuestros colaboradores. Su compromiso y esfuerzo constante han sido fundamentales para alcanzar nuestras metas y superar los desafíos que se nos han presentado. Queremos reconocer y agradecer a cada uno de ellos por su contribución indispensable.

Asimismo, extendemos nuestro más sincero agradecimiento a los miembros del Consejo de Administración por su guía y visión estratégica. Su liderazgo y apoyo han sido esenciales para dirigir nuestra empresa hacia un futuro prometedor y sostenible.

Finalmente, quiero agradecer a ustedes, nuestros accionistas, por su continua confianza y respaldo. Su inversión y fe en nuestra capacidad para generar valor es lo que impulsa nuestro esfuerzo por mejorar y crecer cada día.

Estamos entusiasmados por las oportunidades que nos esperan y confiamos en que, con su apoyo, continuaremos construyendo un futuro próspero para nuestra empresa.

Atentamente,

Cándida De Los Ángeles

Presidente del Consejo de Administración.
Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.



MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

Es un honor dirigirme a ustedes como Gerente General para presentar la memoria anual de nuestra empresa. Este año ha sido especialmente significativo para nosotros, ya que hemos experimentado un crecimiento considerable que ha permitido la creación de nuevos puestos de trabajo y la expansión de nuestra fuerza laboral.

El crecimiento de nuestra empresa no solo se refleja en los resultados financieros, sino también en nuestra capacidad para generar empleo y ofrecer nuevas oportunidades profesionales. Hemos abierto numerosas posiciones en diferentes áreas, lo que ha fortalecido nuestro equipo y nos ha permitido atender mejor las necesidades de nuestros clientes y de la industria en general.

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a todo nuestro equipo. Su dedicación, habilidades y pasión por su trabajo son el motor que impulsa nuestro éxito. Cada miembro del equipo ha contribuido significativamente a nuestros logros, y su compromiso es lo que nos permite seguir avanzando y alcanzando nuevas metas.

Estos logros no son el fruto de una persona, sino el resultado de un equipo de trabajo que ha demostrado que el éxito es la suma de pequeños esfuerzos repetidos día tras día.

Además, quiero reconocer y agradecer a nuestros clientes por su confianza y lealtad. Su satisfacción es nuestra principal motivación y estamos comprometidos a seguir ofreciendo productos y servicios de la más alta calidad. La confianza que depositan en nosotros nos inspira a mejorar continuamente y a innovar en cada aspecto de nuestro negocio.

Finalmente, agradezco al Consejo de Administración por su apoyo y visión estratégica, que han sido fundamentales para guiar nuestro crecimiento y desarrollo. Juntos, hemos construido una base sólida sobre la cual seguiremos creciendo y prosperando.

Estamos entusiasmados por el futuro y las oportunidades que nos esperan. Con el apoyo de nuestro talentoso equipo y la confianza de nuestros clientes, estamos seguros de que continuaremos alcanzando grandes éxitos.

Atentamente,

Lic. Carlos Valenzuela

VP Ejecutivo/Gerente General.

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

COMPOSICIÓN DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO



CÁNDIDA DE LOS ÁNGELES
Presidente



**CARLOS VALENZUELA
DE LOS SANTOS**
Vicepresidente



NELSON VINICIO BATISTA CUEVAS
Secretario de Actas



**JUAN MANUEL HERNÁNDEZ
ANDÚJAR**
Vocal



**DAURY JOSÉ HERNÁNDEZ
DE LOS ANGELES**
Accionista

FILOSOFÍA CORPORATIVA



FILOSOFÍA CORPORATIVA

Misión

Satisfacer plenamente las expectativas de nuestros clientes en la captación, distribución de remesas y canje de divisas en la República Dominicana.

Visión

Continuar siendo líder y referente del mercado de envío de dinero y canje de divisas de manera personalizada en la República Dominicana, comprometidos con la excelencia y regidos por estrictos principios éticos, sobrepasando las expectativas de nuestros clientes.

Nuestros Valores



Proactividad

Mostramos una actitud positiva, tomando la iniciativa y promoviendo la solución de los problemas de manera efectiva.



Orientación al cliente

Satisfacemos las necesidades del cliente interno y externo con empatía y buen trato.



Profesionalismo

Cumplimos con nuestros objetivos buscando de la excelencia y adoptando el compromiso de superar los requerimientos y expectativas de nuestros clientes.



Innovación

Impulsamos y respaldamos el espíritu emprendedor.



Integridad

Nos conducimos con los máximos estándares de ética.



Trabajo en equipo

Trabajamos juntos de manera efectiva, compartiendo activamente nuestros conocimientos y recursos.



Compromiso

Vamos más allá de cumplir con una obligación, ponemos en juego todas nuestras capacidades para sacar adelante todo aquello que se nos ha confiado.

TRAYECTORIA

1979

El 27 de junio de 1979, el Señor José Andrés Hernández Andújar, con una visión de negocio, procede a la apertura de la Casa de Cambio La Nacional, S.A. La cual se convierte en la plataforma para la conformación de un grupo de empresas que involucren una variada gama de actividades y servicios, entre las que se destacan el Canje de divisas, Remesas, Transporte de pasajeros interurbano y urbano, Paquetería local, Operaciones financieras, Actividades hoteleras, Inmobiliaria y Agencia de Viajes.

Caribe
EXPRESS

1979

En el 1979 nace Casa de Cambio La Nacional.

1980

Se crea la empresa Encomiendas Quisqueyana (en Venezuela) que luego paso a ser Envíos de Valores La Nacional, S.A. al establecerse en EE.UU.

1997

Cambió el nombre al razón social por el de Agente de Cambio Caribe Express, C. Por A. por mandato de la ley monetaria y financiera.

2018

La inauguración de más de 20 sucursales en un año.

2016

Fue el año de expansión y crecimiento abriendo sucursales en los principales supermercados y centros comerciales del país, con horario extendido para el servicio al cliente.

2014

En cumplimiento a la ley monetaria y financiera cambia de nombre por el de Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S.A.

2012

La empresa inicia un proceso de reestructuración y ampliación general en sus servicios, estructuras físicas, sistema tecnológico y de personal.

2019

Se logra el posicionamiento de la marca a nivel nacional e internacional como la principal y primera empresa remesadora en República Dominicana para la captación, distribución de remesas a domicilio y cambio de divisas.

2022

Alcanzamos a nivel nacional 178 sucursales logrando establecernos en los principales municipios y provincias del país.

2023

Alcanzamos a nivel nacional 186 sucursales logrando establecernos en los principales municipios y provincias del país.

INDICADORES DE CRECIMIENTO



INDICADORES DE CRECIMIENTO

3 NUEVAS SUCURSALES

INCREMENTO EN NÚMERO DE OFICINAS

Sucursal San Rafael del Yuma
Provincia La Altagracia.

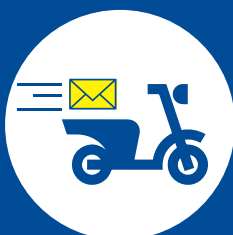
Sucursal Hato del Yaque
Provincia Santiago.

Sucursal La Sirena Los Alcarizos
Santo Domingo, oeste.



CANJE DE DIVISAS
EN EL 2023

3,681,556,042



ENTREGAS POR
MENSAJERÍA
EN EL 2023

8,090,192



TRANSACCIONES
Y PAGOS DE REMESAS
EN EL 2023

18,222,551

NUEVAS SUCURSALES



Sucursal San Rafael del Yuma



Sucursal Hato del Yaque

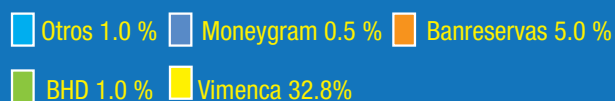


Sucursal La Sirena Los Alcarrazos

INDICADORES DE SERVICIO

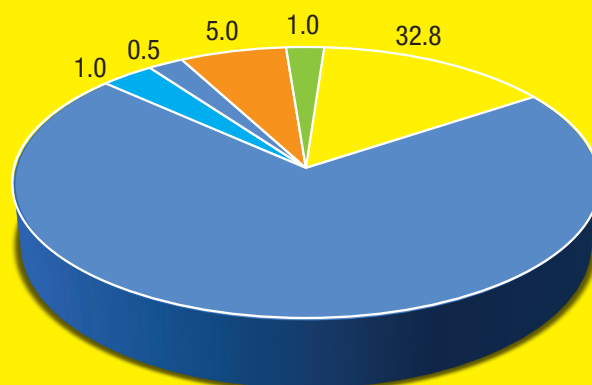


NIVEL DE RECORDACIÓN



62.7 %

El 62.7 % de los encuestados en primera mención recibe remesas regularmente por Caribe Express.



SATISFACIÓN ENTORNO 2023

92.3 %

SATISFACIÓN PERSONAL

91.1 %

SATISFACIÓN GENERAL DEL SERVICIO

95.9 %

Mensajeros

SATISFACIÓN DEL MENSAJERO QUE LLEVA EL ENVIO

97.3 %

SATISFACIÓN RAPIDEZ MENSAJERO

95.2 %



ÍNDICE RECOMENDAR 95.1 %

NUESTRO NPS 92.1 %

NUESTRO CAPITAL HUMANO



ATENCIÓN AL CLIENTE	981
MENSAJEROS PUERTA A PUERTA	920
PERSONAL ADMINISTRATIVO	460
SEGURIDAD	160
SERVICIOS GENERALES	111
COLABORADORES A NIVEL NACIONAL	2,632

2,632
COLABORADORES

El mayor compromiso con nuestro capital humano es ofrecerles bienestar, seguridad y satisfacción; por ellos nos reinventamos a través de iniciativas y acciones diseñadas con el objetivo de respaldarlos.

HOMBRES
1,359



MUJERES
1,273



40%
MILLENNIALS

25%
GENERACIÓN Z

LOGROS EN NUESTRAS PLATAFORMAS DIGITALES



PLATAFORMAS DIGITALES

Estadística basada en tiempo de 1 enero al 31 de diciembre 2023.

Redes Sociales

 **47,700**

Facebook

 **111,100**

Instagram

 **5,084**

 **1,190**

YouTube

APP MOVIL CARIBE EXPRESS RD:

Descarga de la APP Móvil
de 1 enero 2023 al
31 diciembre 2023



Descargas

13,893

Chat de interacciones con
cliente durante 1 enero 2023
al 31 diciembre 2023

Chat online / Página web

30,777

Correo electrónico Corporativo

Correo recibidos 1 enero 2023 al
31 diciembre 2023

Comunicacioncorporativa@caribeexpress.com.do

Correos

67,032

Tráfico de visitas 2023

www.caribeexpress.com.do

Página web

4.2 MILLONES



Tiempo de respuesta
promedio: **1:20** MINUTOS



RECONOCIMIENTOS Y **PREMIACIONES**



RECONOCIMIENTOS Y PREMIACIONES



RECONOCIMIENTO TRIMESTRAL A COLABORADORES 2023



SEMINARIOS DE LAVADO DE ACTIVO 2023



FIESTA RECONOCIMIENTO DE
LOS COLABORADORES 2023



TARDE FELIZ CON LOS HIJOS DE LOS COLABORADORES 2023

en **CARIBEÑITAS/OS**
TARDE FELIZ



SEMINARIOS Y TALLERES DE SERVICIO AL CLIENTE 2023



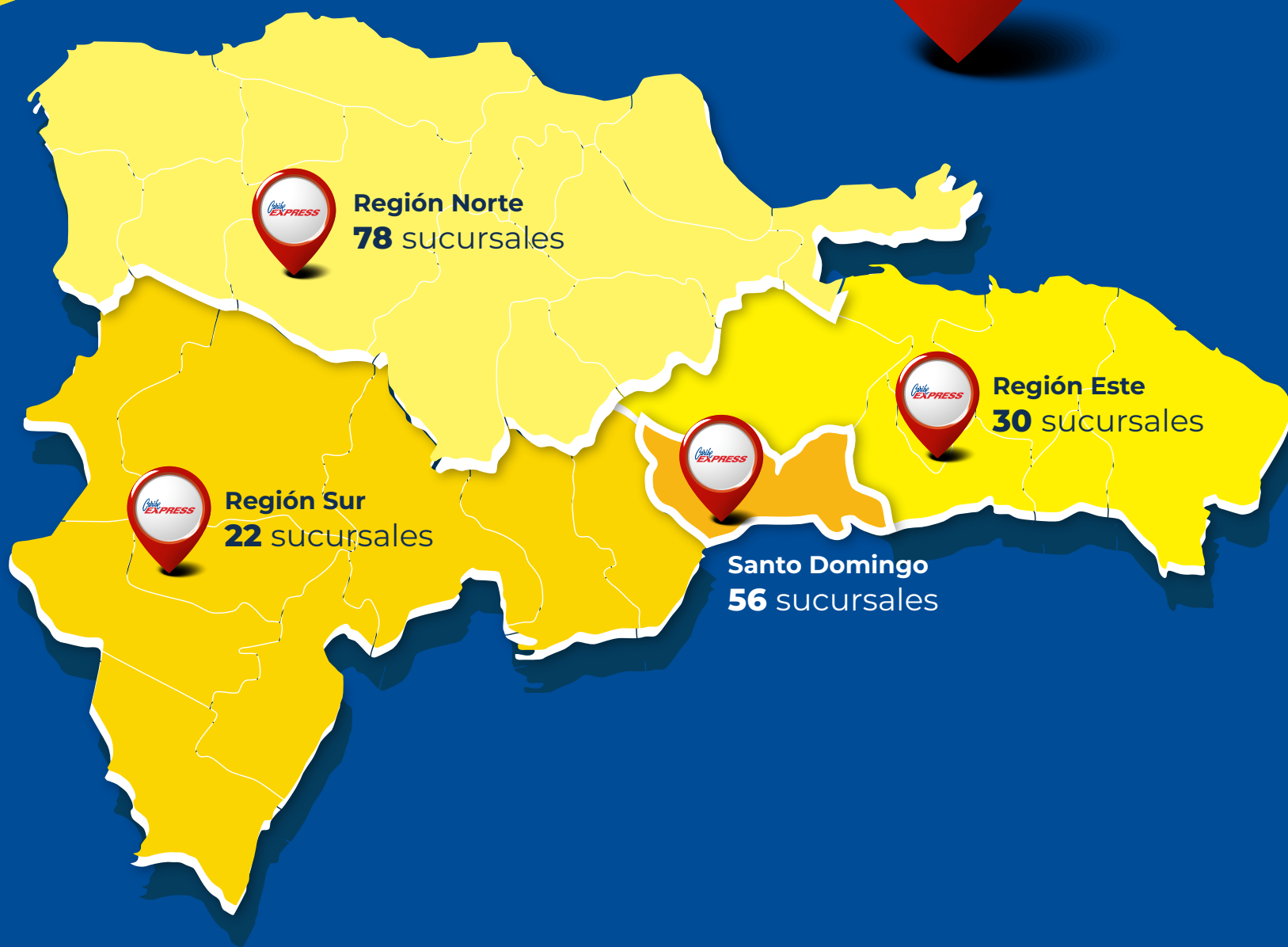
RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA



SUCURSALES A NIVEL NACIONAL



SUCURSALES



SANTO DOMINGO:

OFICINA PRINCIPAL (CARIBE TOURS)

Dirección: Ave. 27 de Febrero, esq. Leopoldo Navarro,
Edif. Caribe Tours Suite 302, 3er piso.
Teléfono: 809-221-5418.

AVE. MELLA

Dirección: Ave. Mella #501, al lado del mercado modelo,
Sector San Lázaro.
Teléfono: 809-682-5418

PLAZA MERENGUE

Dirección: Ave. 27 de Febrero, esq. Tiradentes,
Ens. Naco, 1er piso.
Teléfono: 809-227-1458.

PLAZA LUPERON

Dirección: Ave. Independencia, esq. Ave. Luperón,
Local No. 35, 1er nivel, (Plaza Luperón).
Teléfono: 809-531-5518.

LA SIRENA PLAZA LUPERON

Dirección: Ave. Luperón, esq. Independencia
(Plaza Luperón).
Teléfono: 809-286-3134.

AVE. DUARTE

Dirección: Ave. Duarte esq. Ramón Ramírez, Ens. Luperón.
Teléfono: 809-681-9396.

CRISTO REY/OVANDO

Dirección: Nicolás De Ovando No. 429, esq. Ortega y Gasset
Sector de Cristo Rey.
Teléfono: 809-732-5600.

BANCO CARIBE (DUARTE-ALMACENES GARRIDO)

Dirección: Av. Duarte esq. Francisco Henríquez y Carvajal.
Teléfono: 809- 687-4646.

BANCO CARIBE (JOSE CONTRERAS)

Dirección: Av. José Contreras No. 108, Ens. La Julia.
Teléfono: 809-985-0800 ext. 4905-4906-4912.

SUPERMERCADO POLA ARROYO HONDO

Dirección: C/ Pedro Livio Cedeño No. 51 esq. Ave. Tiradentes.
Tel.: 809-262-4038.

SUPERMERCADO JUMBO LUPERON

Dirección: Ave. Gregorio Luperón, esq. Gustavo Mejía Ricart.
Tel.: 809-562-6911.

PLAZA LAMA 27 DE FEBRERO

Dirección Av. 27 de Febrero, esq. Enrique Jimenez Moya,
Supermercado Plaza Lama.
Tel.: 809-535-5015.

HIPERMERCADO OLE AV.DUARTE

Dirección: Av. Duarte, esq. Manuela Diez,
Villa consuelo, D.N.
Tel.: 809-681-0145.

HIPERMERCADO OLE LOS GIRASOLES

Dirección: Av. Monumental#92, Los Girasoles. D.N.
Tel.: 809-735-2384.

SANTO DOMINGO OESTE:

HERRERA

Dirección: Ave. 27 de Febrero casi esq. Isabela Aguilar,
Plaza Jean Luis, suite 304.
Teléfono: 809-530-1629.

MANOGUAYABO

Dirección: Prolongación Ave. 27 de Febrero casi Esq.
Ave. Manoguayabo, Plaza Quilvert, Local No. 104.
Teléfono: 809-560-9926. Ejecuto

HIPERMERCADO OLE MANOGUAYABO

Dirección: Carretera manoguayabo
Tel.: 809-560-2339.

SUC. KM9

Dirección: Km. 9 Ave. Duarte.
Teléfono: 809-687-6844.

LOS ALCARRIZOS

Dirección: Calle Duarte No. 294,
Pueblo Nuevo- Los Alcarrizos.
Teléfono: 809-473-0918.

SUPERMERCADOS APREZIO ENGOMBE

Dirección: Ave. 6 de noviembre esq. calle Engombe.
Tel.: 809-530-3810.

SUPERMERCADOS APREZIO LAS PALMAS

Dirección: Ave. Las Palmas esq. Ramón Guzmán,
Sector Las Palmas de Herrera.
Tel.: 809-922-0419.

SUPERMERCADOS APREZIO PANTOJA

Dirección: carr. La Isabela, esq. calle principal,,
Santo Domingo Oeste.
Tel.: 809-286-6215.

PLAZA LAMA HERRERA

Dirección: Ave. Isabel Aguiar, esq. Av. Las Palmas
Tel.: 809-561-0701.

HIPERMERCADO OLE AUTOPISTA DUARTE KM.17

Dirección: Autopista Duarte km. 17,
Sector Palmarejo
Tel.: 809-372-5390.

PLAZA LAMA AUT. DUARTE KM.13

Dirección: Autopista Duarte km. 13,
Tel.: 809-221-5418.

SUPERMERCADO LA SIRENA AV. LUPERON

Dirección: Av. Luperón, esq. Gustavo Mejía Ricart,
Multicentro La Sirena.
Tel.: 809-466-9426.

LA SIRENA LOS ALCARRIZOS

Dirección: Carretera Puente Blanco No. 47,
Los Alcarrizos.
Teléfono: 809-221-5418.

SUCURSALES

SANTO DOMINGO NORTE:

VILLA MELLA

Dirección: Ave. Jacobo Majluta esq. Hermanas Mirabal,
No. 8-B, Plaza Comercial Concordia,
(Frente al supermercado de la Sirena).
Teléfono: 809-569-3096 / 3097.

BANCO CARIBE VILLA MELLA

Dirección: Av. Hermanas Mirabal #387 en Ferretería FERREMIX
Teléfono: 809-797-7337.

SUPERMERCADOS APREZIO LOS GUARICANOS

Dirección: C/ Principal, Ponce, Sector Los Guaricanos,
Santo Domingo Norte. Tel.: 809-548-4129.

HIPERMERCADOS OLE SABANA PERDIDA

Dirección: Ave. Charles de Gaulle esq. Carlos G. Ruiz.
Tel.: 809-590-6338.

HIPERMERCADOS OLE VILLA MELLA

Dirección: Av. Hermanas Mirabal (Villa Mella).
Tel.: 809-568-1353.

HIPERMERCADO OLE JACOBO MAJLUTA

Dirección: Ave. Jacobo Majluta. (Frente a ciudad modelo).
Tel.: 809-692-8235.

SANTO DOMINGO ESTE:

LAS AMERICAS

Dirección: Ave. Las Américas No. 1, Villa Duarte.
Teléfono: 809-597-5418.

OZAMA

Dirección: Ave. Sabana Larga # 1.
Teléfono: 809-596-7241.

LOS MINA

Dirección: San Vicente de Paúl # 150, Los Mina.
Teléfono: 809-594-8254.

INVIVIENDA

Dirección: Ave. Charles de Gaulle esq. Simón Orozco, Local 54-B,
(Frente a la bomba nativa de la entrada de invivienda).
Teléfono: 809-728-0447.

CHARLES DE GAULLE

Dirección: Carretera Mella, esq. Calle Primera,
Sector Cabirma del Este.
Teléfono: 809-483-0155.

BANCO CARIBE (SAN VICENTE DE PAUL)

Dirección: Ave. San Vicente de Paul # 6, esq. Ctra. Mella.
Teléfono: 809-788-8911.

LOS FRAILES

Dirección: Aut. Las Américas 10 ½, 1er. Nivel,
Local J-7, (Plaza Paraíso del Mar).
Teléfono: 809-338-5418.

SUPERMERCADO LA SIRENA AV. VENEZUELA

Dirección: Av. Venezuela, Sector los minas..
Tel.: 809-221-5418..

TERMINAL CARIBE TOURS-LAS AMERICAS

Dirección: Aut. Las Américas, Esq. Juan Pablo II, local-B
(Carretera de Samaná).
Teléfono: 809-549-2759.

MULTISERVICIOS DEL CARIBE

Dirección: Aut. San Isidro, Plaza Comercial Erick
(Frente a cuartel de la Avanzada).
Teléfono: 809-599-4003.

GUERRA

Dirección: C/ Carlos Manuel Pumarol No. 52,
Esq. Pedro María Castillo.
(Municipio San Antonio de Guerra)
Teléfono: 809-526-5100.

BOCA CHICA

Dirección: C/ Duarte No. 54,
(Al lado de la Pequeña Suiza).
Tel.: 809-523-6243.

HIPERMERCADOS OLE BOCA CHICA

Dirección: c/ Jose Francisco Peña Gomez,
Esq. Rogelio Álvarez. Tel.: 809-795-4401.

HIPERMERCADOS OLE LA CALETA

Dirección: Aut. Las américas Km. 22, Municipio de La Caleta.
Tel.: 809-549-2418.

HIPERMERCADO OLE SAN ISIDRO

Dirección: Aut. San Isidro, esq. Avanzada.
Tel.: 809-289-5354.

HIPERMERCADO OLE FAROLITO

Dirección: C/ Las Americas esq. Juan Luis Duquela,
El Farolito. Tel.: 809-591-3745.

HIPERMERCADO OLE CIUDAD JUAN BOSCH

Dirección: C/ Camino Real, Esq. 4ta.
(Ciudad Juan Bosch)
Tel.: 809-692-6833.

JUMBO SAN ISIDRO

Dirección: C/ Juan Pablo Duarte, Santo Domingo Este.
Supermercado Jumbo.
Tel.: 809-728-6068.

HIPERMERCADO OLE AV. ESPAÑA

Dirección: AV. España, esq. Av. 26 de Enero,
Ensanche Isabelita.
Tel.: 809-221-5418 ext. 3578.

HIPERMERCADO OLE LOS FRAILES

Dirección: C/ Miramar Norte, esq. Marginal, Km.10 ½
Sector Los Frailes I, Santo Domingo Este.
Tel.: 809-369-9313.

REGION SUR:

AZUA

Dirección: C/ Emilio Prud'homme,
Esq. Nuestra Sra. De Fátima #6.
Teléfono: 809-521-5151.

NEIBA

Dirección: C/Apolinar Perdomo No.75, esq. Capotillo,
(Frente a UVAFM)
Teléfono: 809-527-9177.

BARAHONA

Dirección: c/ Dr. Francisco Peña Gómez esq. Duverge.
Teléfono: 809-524-4854.

VICENTE NOBLE

Dirección: C/ José De Jesús altuna, antigua vía Azua No. 50
Municipio Vicente Noble, Barahona.
Teléfono: 809-527-2554.

JIMANÍ

Dirección: C/ 19 de marzo esq. 27 febrero.
Teléfono: 809-248-3247.

PEDERNALES

Dirección: Ave. Libertad # 39.
Teléfono: 809-524-0637.

LA SIRENA BANÍ

Dirección: Av. Máximo Gómez, carret. Sánchez,
Salida Bani-Azua.
Teléfono: 809-346-1038.

ELIAS PIÑA

Dirección: 27 de febrero #2, Municipio Comendador.
Teléfono: 809-892-0144.

BANÍ

Dirección: C/ Uladislao Guerrero No 4
(Al lado cine vaganiona y extensión UASD).
Teléfono: 809-522-8905.

NIZAO

Dirección: C/ Duarte esq. Esteban Billini #46
Municipio Nizao, Provincia Peravia.
Teléfono: 809-521-8921..

SAN CRISTÓBAL

Dirección: Ave. Constitución # 87, esq. Sánchez.
Teléfono: 809-528-3467.

PALENQUE

Dirección: C/ Duarte, #63. (Sabana Grande de palenque)
Teléfono: 809-738-8996.

SAN JUAN DE LA MAGUANA

Dirección: C/ Dr. Cabral esq. Pedro Jasim, Edif. Caribe Tours
Teléfono: 809-557-4100.

SUPERMERCADO LA SIRENA SAN CRISTÓBAL

Dirección: Carretera Sánchez, Madre Vieja sur,
provincia San Cristóbal
Tel.: 809-221-5418.

LAS MATAS DE FARFAN

Dirección: C/ 19 de Marzo No. 15, Plaza Virginia.
Teléfono: 809-527-5043.

PADRE DE LAS CASAS (AZUA)

Dirección: C/ Nuestra Señora Del Carmen No. 1
(Al lado del banco de Reservas).
Teléfono: 809-521-0947.

SAN JOSE DE OCOA

Dirección: C/ Luperón # 33, sector El rastrillo.
Teléfono: 809-558-2959.

HAINA

Dirección: Carretera Sánchez No. 1-B, Cruce de Haina.
Teléfono: 809-334-5418.

HIPERMERCADOS OLE HAINA

Dirección: C/ Rio Haina esq. Ctra. Sánchez,
Km. 16, Municipio de Haina.
Tel.: 809-957-6636.

REGION ESTE:

SAN PEDRO DE MACORÍS

Dirección: Ave. Independencia # 95-A, esq. Dr. Pió.
Teléfono: 809-246-2209.

SAN PEDRO II

Dirección: Ave. Francisco Alberto Caamaño,
Plaza Las Bodegas local #1, al lado de McDonalds.
Teléfono: 809-526-6141.

SUPERMERCADO ZAGLUL SAN PEDRO

Dirección: C/ Duarte #58, Supermercado Zaglul
Teléfono: 809-284-5974.

JUAN DOLIO

Dirección: C/Principal, Plaza Calatayud Local 7-A, # 5,
(San Pedro de Macoris).
Teléfono: 809-526-0826.

EL SEIBO

Dirección: C/ Nuestra. Señora Del Rosario No.13,
Los Hoyos del Seybo.
Teléfono: 809-552-4075.

SUPERMERCADO ZAGLUL EL SEIBO

Dirección: Av. Manuela Diez, Supermercado Zaglul
Teléfono: 809-552-3675.

MICHES

Dirección: C/ General Santana # 8.
Teléfono: 809-553-5513.

HIGUEY I

Dirección: C/ Félix Ducoudray #7,
(Frente al Hotel Coqui).
Teléfono: 809-554-1275.

SAN RAFAEL DEL YUMA

Dirección: Av. Libertad #48,
Provincia La Altagracia.
Teléfono: 809-221-5418.

SUCURSALES

HIGUEY II

Dirección: C/ José A. Santana No. 73,
Esq. Baldemaro Rijo.
Teléfono: 809-746-1800.

LA SIRENA HIGUEY

Dirección: C/ Jose A. Santana esq. Hermanos Goyco
Morales, provincia La Altagracia.
Tel.: 809-554-5342..

BAVARO

Dirección: Ave. España Hotel Cayacoa local- 1,
(Frente al hotel fiesta).
Teléfono: 809-552-0862.

SUPER POLA BAVARO

Dirección: Av. Barceló,
Plaza San Juan Shopping center (Bávaro).
Tel.: 809-552-6932.

VERÓN (HIGUEY)

Dirección: Ctra. Verón Punta Cana,
Plaza Genaro, local 1ª A.
Teléfono: 809-455-1456.

FRIUSA (BAVARO)

Dirección: C/ Las América, Plaza Friusa #3.
Teléfono: 809- 552-0313.

LA OTRA BANDA (HIGUEY)

Dirección: Carretera Macao #128,
(Frente Ayuntamiento Municipal).
Teléfono: 809- 551-0982.

LA ROMANA

Dirección: Ave. Santa Rosa # 142, esq. Enriquillo.
Teléfono: 809-550-5418.

LA SIRENA LA ROMANA

Dirección: Autopista del este esq. Circunvalación
Tel.: 809-833-8038.

PLAZA LAMA LA ROMANA

Dirección: C/ Francisco Richiez #60
Tel.: 809-813-2024.

CARIBE CONSUELO (San Pedro de Macorís),

Dirección: C/ Isidro Barro # 39, 1er nivel.
Teléfono: 809-553-7295.

SAN JOSE DE LOS LLANOS

Dirección: C/Sánchez No. 43
(Novedades Keyla, frente a la antena de Codetel).
Teléfono: 809-526-4151.

MONTE PLATA

Dirección: C/ Duarte esq. Altagracia #22.
Teléfono: 809-551-6889.

YAMASA

Dirección: C/ Ma. Matilde Estévez,
esq. Miguel León, Plaza de la Cruz, 2do. Nivel.
Teléfono: 809-525-0330.

HATO MAYOR

Dirección: C/ Mercedes # 42.
Teléfono: 809-553-4848.

SABANA DE LA MAR

Dirección: C/ Duarte # 38.
Teléfono: 809-556-7370.

BAYAHIBE (LA ROMANA)

Dirección: C/ Plaza Comercial Roma Local No.6,
(Frente al parqueo turístico de Bayahibe).
Teléfono: 809-833-0441.

UVERO ALTO (BAVARO)

Dirección: Carret. Uvero Alto, Plaza Uvero Alto, Local #6.
Teléfono: 809-468-0068.

CABEZA DE TORO (BAVARO)

Dirección: C/ Marlin Azul No. 23, Plaza Empresa Rochtte.
Teléfono: 809-468-3080.

LAS LAGUNAS DE NISIBO (HIGUEY)

Dirección: C/ Antonio Guzmán Fernández # 101
(Las lagunas de nisibon).
Teléfono: 809-558-7629.

MACAO (UVERO ALTO)

Dirección: Carretera principal, la seiba macao, local #3,
(Plaza Piloto). Teléfono: 809-455-0959.

REGION NORTE:

DAJABON

Dirección: C/ Presidente Henríquez, esq. Marcelo Carrasco #70.
Teléfono: 809-579-8477.

LOMA DE CABRERA

Dirección: C/ Duarte #65, Esq. Mella.
Teléfono: 829-222-0439.

SAN FRANCISCO DE MACORÍS

Dirección: C/ Castillo esq. Gaspar Hernández # 11 2do nivel,
(Plaza caribe Tours).
Teléfono: 809-588-8030.

SUPERMERCADO LA SIRENA S.F.M.

Dirección: Ctra. San Francisco-Nagua, km. 2 1/2.
Teléfono: 809-244-6915.

PLAZA PALMARES MALL S.F.M.

Dirección: Av. Presidente Antonio Guzmán Fernández #27.
(Plaza Palmares Mall). Tel.: 809-244-3981.

SUPERMERCADO GRAN PORVENIR S.F.M.

Dirección: C/ La Cruz #85, esq. Castillo,
Tel.: 809-244-0692.

SUPERMERCADO GRAN PORVENIR II S.F.M.

Dirección: Av. Libertad, #107, Sector Ribera del Jaya.
Tel.: 809-244-8788.

YOMA SUPERCENTRO S.F.M.

Dirección: Ave. Libertad, #165.
Tel.: 809-588-7987.

CASTILLO

Dirección: C/ Olegario Tenares No.20.
Teléfono: 809-584-0723.

CENOVÍ

Dirección: Aut. Duarte Km12, Carretera
San Francisco, (Cruce de Cenovi).
Teléfono: 809-290-8473.

LAS GUARANAS

Dirección: C/ Duarte No. 92-A.
Teléfono: 809-584-6179.

VILLA RIVA

Dirección: C/ 27 de Febrero #180
Plaza Guillermo. (Provincia Duarte).
Teléfono: 809-725-6006.

MOCA

Dirección: C/ Independencia esq. Gral. Morillo #53.
Teléfono: 809-578-4626.

LA SIRENA MOCA

Dirección: Carretera Duarte esq. Antonio de la Maza,
Provincia Espaillat.
Tel.: 809-822-1046.

GASPAR HERNÁNDEZ

Dirección: C/ Duarte # 85.
Teléfono: 809-587-2598.

LA VEGA I

Dirección: Ave. Don Antonio Guzmán,
Ant. Restauración, #69 esq. Mella.
Teléfono: 809-573-0893.

LA VEGA PLAZA JIMINIAN

Dirección: C/ Juan Rodríguez esq. Colón,
(Plaza Jiminián).
Teléfono: 809-737-5514.

SUPERMERCADO JUMBO LA VEGA

Dirección: Ave. Pedro a. Rivera, esq. Av. Rivas.
Tel.: 809-573-0274.

CUTUPÚ LA VEGA

Dirección/ Principal #688, municipio de cutupu,
Provincia de La Vega.
Teléfono: 809-221-5418. EXT. 3401,3402,3403.

LA VEGA TERMINAL CARIBE TOURS

Dirección: Av. Rivas esq. Marginal, Aut. Duarte Vieja.
(Terminal Caribe Tours La Vega).
Teléfono: 809-573-8574.

JARABACOA I

Dirección: C/ Luperón esq. Leopoldo Jiménez, local-B
(Terminal Caribe tours) (Detrás del cementerio).
Teléfono: 809-574-6260.

JARABACOA II

Dirección: C/ Duarte #45 (Frente al Parque).
Teléfono: 809-574-4363.

CONSTANZA

Dirección: C/ General Luperón #11,
Plaza Dorada 1er nivel.
Teléfono: 809-539-2062.

NAGUA

Dirección: Ave. María Trinidad Sanchez,
Plaza Blanco Ventura, local #C-101
Teléfono: 809-584-3649.

NAGUA II

Dirección: Calle Mercedes Bello #30, esq. 27 de febrero.
Teléfono: 809-584-3720.

CABRERA

Dirección: C/ Lorenzo Álvarez #28, Esq. Independencia,
(Frente Juzgado de Paz).
Teléfono: 809-589-7924.

RIO SAN JUAN

Dirección: Carretera Río San Juan-Gaspar Hernández
(Caribe Tours) Local # 2.
Teléfono: 809-589-2221.

MONTE CRISTI

Dirección: Ave. Mella # 54, esq. Rodríguez
Camargo, (El Centro).
Teléfono: 809-579-2235 / 809-579-2143.

VILLA VÁSQUEZ

Dirección: Ave. Libertad No. 27 (al Lado Bomba Petronan).
Teléfono: 809-579-6020.

BANCO CARIBE (CASTAÑUELA)

Dirección: C/ 30 de Mayo No. 72.
Teléfono: 809-584-8337.

PUERTO PLATA

Dirección: C/ Camino Real, Plaza Caribe
Centro Plaza # 52.
Teléfono: 809-586-6796.

SUPERMERCADO JUMBO PUERTO PLATA

Dirección: Av. Manolo Tavarez Justo, (Frente al Estadio).
Tel.: 809-320-7625.

LA ISABELA (Pto. Plata)

Dirección: C/ Rojas # 25.
Teléfono: 809-589-5736.

SOSUA (Pto.Plata)

Dirección: C/ Gregorio Luperón No. 1, entrada los Charamicos.
Teléfono: 809-571-3504.

SUPERMERCADO POLA SOSUA

Dirección: C/ Carret. Sosua-cabarete esq. Calle 6.
Tel.: 809-571-2759.

CABARETE

Dirección: Ctra. Cabarete-Sosua # 5,
Plaza Media Luna 1er nivel.
Teléfono: 809-571-0022.

IMBERT (Pto.Plata)

Dirección: C/ Hermanas Mirabal No. 2,
(Al lado de la ferretería San Miguel).
Teléfono: 809-581-2060.

SALCEDO

Dirección: C/ Bobby Dhose # 19.
Teléfono: 809-577-2414.

TENARES

Dirección: Ave. 27 de Febrero esq. 16 de Agosto #17.
Teléfono: 809-587-7696.

SAMANA

Dirección: Ave. Malecón, antigua las Marinas #8,
(Plaza Pueblo Príncipe).
Teléfono: 809-538-3206

SÁNCHEZ-SAMANA

Dirección: Carretera Sánchez- Samaná, local B,
(Terminar Caribe Tours).
Teléfono: 809-552-7204.

LAS TERRENAS

Dirección: C/ Juan Pablo Duarte, Plaza Italia local #1.
Teléfono: 809-240-6032.

VILLA ALTAGRACIA

Dirección: C/ Duarte No.36 esq. Altagracia
Teléfono: 809-559-3192.

COTUÍ

Dirección: C/ Duarte esq. Padre Puigvert No.30,
Tel.: 809-585-2612.

GRAN APREZIO COTUÍ

Dirección: Av. Maria Trinidad Sánchez,
(Supermercado Aprezio).
Tel.: 809-240-1602.

FANTINO

Dirección: C/ Duarte esq. Jaime Vargas,
Tel.: 809-574-1113.

VILLA TAPIA

Dirección: C/ Sánchez esq. Padre Fantino. #10
Tel.: 809-574-3292.

SANTIAGO I - (LAS COLINAS)

Dirección: Ave. 27 de Febrero esq. Las América, Plaza Caribe Tours).
Teléfono: 809-576-0801.

SANTIAGO II - (LOS JARDINES)

Dirección: Ave. 27 de Febrero esq. Maimón,
(Plaza Caribe Tours).
Teléfono: 809-241-2121.

SANTIAGO III - (LA ROTONDA)

Dirección: Ave. Estrella Sadhala, esq. 27 de Febrero No. 1.
Teléfono: 809-576-3550.

SANTIAGO IV - (LA FUENTE)

Dirección: Ave. Circunvalación #6,
(Próximo al supermercado la fuente).
Teléfono: 809-582-0442.

SANTIAGO V - (BELLA VISTA)

Dirección: C/ Emilio Prudhomme, esq. Eugenio Perdomo.
Teléfono: 809-247-9177.

SANTIAGO - CIENFUEGOS

Dirección: Av. Circunvalación Sur #58
Próximo a la Plaza Monterico
Teléfono: 809-570-3472.

SANTIAGO - LOS REYES

Dirección: Carretera Jacagua #72 edf. 64-local 103.
(Sector Los Reyes).
Teléfono: 809-575-0499.

SUPERMERCADO PLAZA LAMA SANTIAGO

Dirección: Ave. 27 de febrero, esq. Maria Benedicto.
Teléfono: 809-809-587-6120.

SUPERMERCADO LA SIRENA SANTIAGO

Dirección: Calle Sol, #104 esq. Calle España.
Teléfono: 809-724-8942.

SUPERMERCADO EL NACIONAL SANTIAGO

Dirección: Av. Rafael Vidal #40, sector El Embrujo.
Teléfono: 809-489-7542.

CANABACOA (SANTIAGO)

Dirección: Aut. Duarte km. 7, esq. C/ Primera local #01,
(Municipio de Canabacoa Santiago de los caballeros).
Teléfono.: 809-570-6424.

GURABO (SANTIAGO)

Dirección: Carretera Luperón #167, Plaza Miramar local #4,
Sector de Gurabo Santiago.
Teléfono: 809-736-9112.

LICEY AL MEDIO (SANTIAGO)

Dirección: Carretera Duarte, Plaza Emmanuel III, No. 100
(Municipio de Lacey al Medio).
Teléfono: 809-970-5630.

SAN JOSÉ DE LAS MATAS

Dirección: C/ Mella edificio I (al lado de Áster).
Tel.: 809-578-8865.

SUCURSALES

TAMBORIL I

Dirección: C/ Federico Velásquez # 59.
Teléfono: 809-570-8550.

TAMBORIL II

Dirección: C/ Real #68, Tamboril.
(Plaza Comercial El Puente)
Teléfono: 809-825-8885.

NAVARRETE

Dirección: Ave. Duarte #220, (Plaza Duran).
Teléfono: 809-585-1577 / 809-585-1565.

SABANA IGLESIA

Dirección: Ave. Santiago No. 73 B, esq. Ave. Palo Amarillo.
Teléfono: 809-587-1419.

SANTIAGO RODRÍGUEZ

Dirección: C/ José Cabrera # 25,
Esq. Próceres De la Restauración.
Teléfono: 809-580-2270.

MONCIÓN

Dirección: Plaza Kiana, Rotonda Cepillo No. 6,
Teléfono: 809-579-0090.

VALVERDE MAO I

Dirección: C/ Sabana Larga #25, esq. Duarte
Teléfono: 809-822-9593.

PIMENTEL

Dirección: C/ Mella no. 55 esq. José Reyes, Provincia Duarte.
Tel.: 809-221-5418..

LAGUNA SALADA

Dirección: Carretera Juan Pablo Duarte No. 140,
Provincia Valverde.
Tel.: 809-221-5418.

VALVERDE MAO II

Dirección: C/Sánchez esq. Emilio Arte,
(Terminal Caribe Tours)
Teléfono: 809-572-2306.

ESPERANZA (Valverde Mao)

Dirección: Ave. Trinidad Sánchez # 85 (Plaza Don Juan).
Teléfono: 809-585-4222.

BONAO I

Dirección: Ave. Libertad No. 36,
(Al lado de la mueblería Solano).
Teléfono: 809-525-2528.

BONAO II

Dirección: C/ Duarte, sector el 90,
(Centro Plaza Bonao) local # 111.
Teléfono: 809-525-4194.

SUPERMERCADO LA SIRENA BONAO

Dirección: Av. Las Hortensias esq. San Martín
(Frente a la UASD).
Teléfono: 809-296-4857.

MAIMÓN - (BONAO)

Dirección: C/ Duarte No. 101.
Teléfono: 809-551-5011.

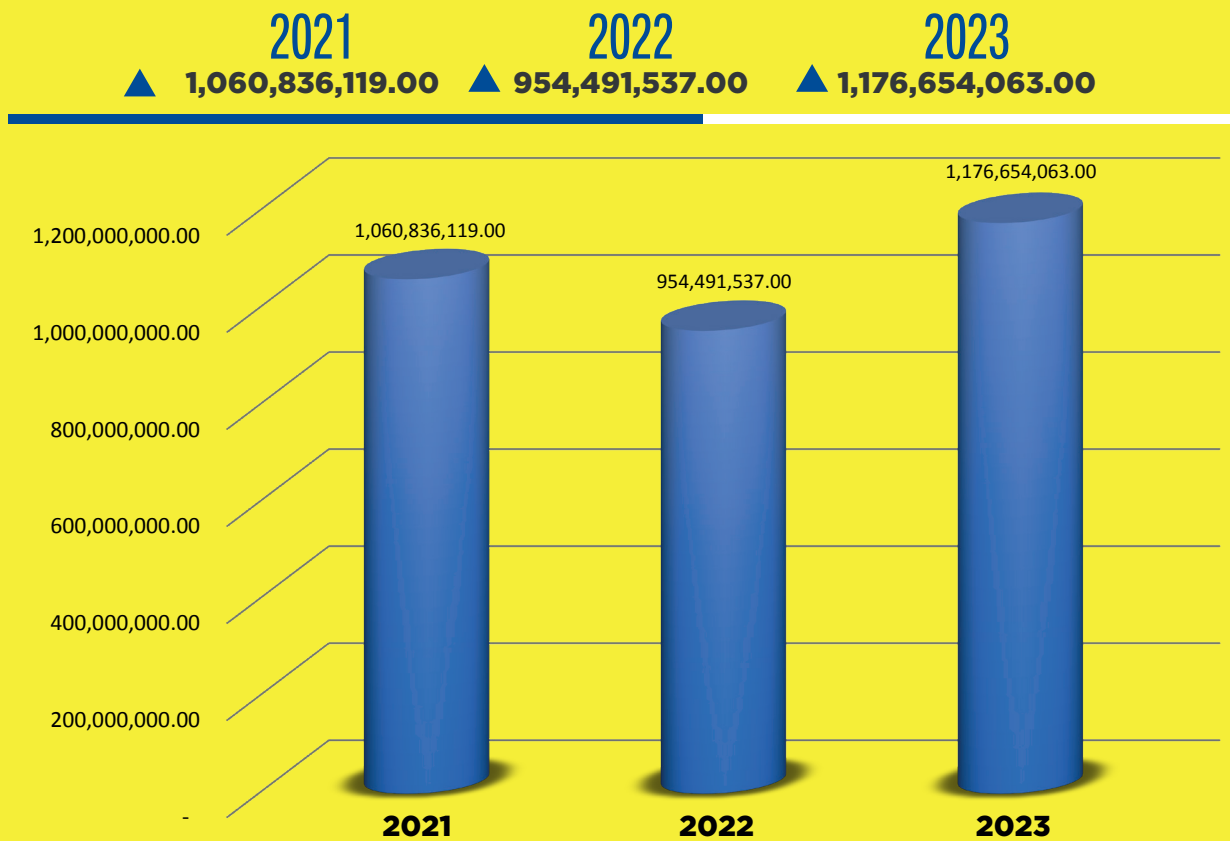
HATO DEL YAQUE (SANTIAGO)

Dirección: Av. Del Este No 18 B,
Hato del Yaque, Santiago.
Teléfono: 809-221-5418.

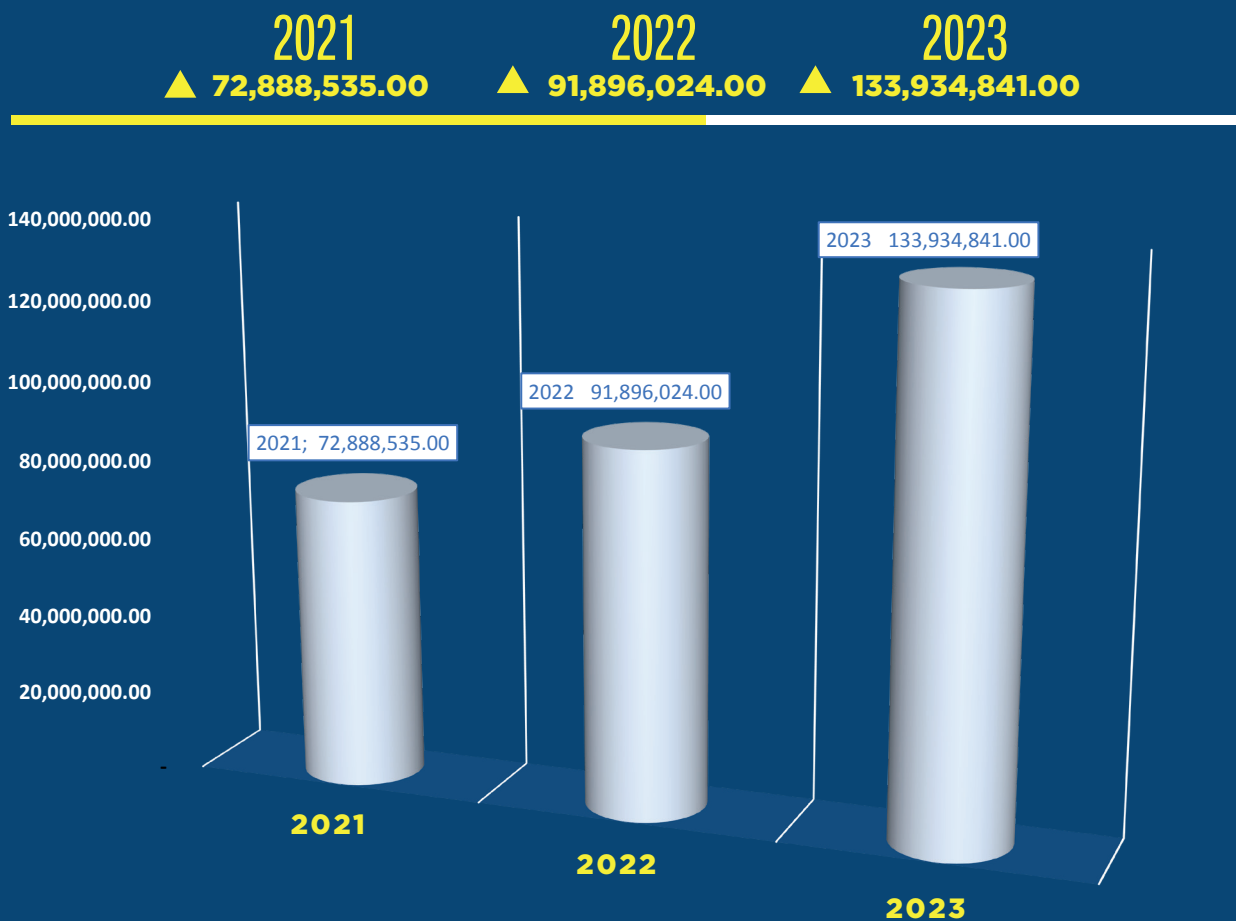
RESULTADOS FINANCIEROS



CRECIMIENTO TOTAL DE ACTIVOS, AÑOS 2020-2021-2022



Estados de Resultados años 2021-2022-2023





INFORME DE **LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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 adjuntos del Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., (el Agente), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2023 y 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas significativas y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos se presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., al 31 de diciembre del 2023 y 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Base para la Opinión

Nuestra auditoría fue conducida de acuerdo 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 de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Agente de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar 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.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración del Agente 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 control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según aplique, los asuntos relacionados con negocio en marcha, y utilizando el principio de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Entidad o cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades de los Auditores Externos por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error, y se consideran materiales si, de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente 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 incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada 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 debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones internacionalmente 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 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 marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, 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 empresa en marcha. 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 la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en marcha.

- 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.

Comunicamos a la Gerencia de la Entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a la Gerencia de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y comunicado de cualquier relación y otros asuntos de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Registro SIB No. A-108-0101



CPA Arabellis Calderón G.
Socia a cargo de la auditoría
Registro ICPARD 3354

8 de marzo del 2023
Santo Domingo, República Dominicana

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023



AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$)

	2023	2022
ACTIVOS:		
Disponibilidades	971,897,708	517,738,283
Cuentas por cobrar	332,164,810	32,619,477
Propiedad, muebles y equipos:		
Propiedad, muebles y equipos	1,027,611,897	899,169,103
Depreciación acumulada	(584,768,347)	(531,563,319)
	442,843,550	367,605,784
Otros activos:		
Cargos diferidos	10,776,916	12,296,162
Intangibles	28,861,281	24,752,423
Activos diversos	5,239,906	5,550,173
Amortización acumulada	(15,130,108)	(6,070,765)
Total otros activos	29,747,995	36,527,993
Total activos	1,776,654,063	954,491,537
Cuentas de orden	1,000,000,000	700,000,000
PASIVOS Y PATRIMONIO:		
PASIVOS:		
Financiamientos obtenidos	10,146,283	-
Otros pasivos	1,056,626,586	376,184,073
Total pasivos	1,066,772,869	376,184,073
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	549,545,400	395,361,200
Otras reservas patrimoniales	33,097,634	26,400,892
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	61	69,244,149
Resultados del ejercicio	127,238,099	87,301,223
Total patrimonio	709,881,194	578,307,464
Total pasivos y patrimonio	1,776,654,063	954,491,537
Cuentas de orden	1,000,000,000	700,000,000

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	2023	2022
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios	2,119,155,355	1,898,208,392
Ingresos diversos	128,232,841	75,225,138
	2,247,388,196	1,973,433,530
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios	(78,761,835)	(76,885,445)
	(78,761,835)	(76,885,445)
	2,168,626,361	1,896,548,085
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,351,328,142)	(1,195,379,822)
Servicios a terceros	(561,909,722)	(522,669,029)
Depreciación y amortizaciones	(67,518,755)	(53,211,276)
Otros gastos	(6,611,800)	(2,207,687)
Total gastos operativos	(1,987,368,419)	(1,773,467,814)
Resultados operacionales	181,257,942	123,080,271
Otros ingresos (gastos) no operacionales:		
Otrosgastos	(1,880,419)	(4,415,733)
	(1,880,419)	(4,415,733)
Resultados antes de impuestos	179,377,523	118,664,538
Impuesto sobre la renta	(45,442,682)	(26,768,514)
Resultado del año	133,934,841	91,896,024

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ero. de enero del 2022	395,361,200	21,806,091	41	69,244,108	486,411,440
Transferencia a resultados acumulados	-	-	69,244,108	(69,244,108)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	91,896,024	91,896,024
Transferencia a otras reservas	-	4,594,801	-	(4,594,801)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022	395,361,200	26,400,892	69,244,149	87,301,223	578,307,464
Transferencia a resultados acumulados	-	-	87,301,223	(87,301,223)	-
Dividendos declarados en acciones	154,184,200	-	(154,184,200)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	133,934,841	133,934,841
Dividendos pagados en efectivo	-	-	(2,361,111)	-	(2,361,111)
Transferencia a otras reservas	-	6,696,742	-	(6,696,742)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023	549,545,400	33,097,634	61	127,238,099	709,881,194

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	2023	2022
Efectivo por actividades operativas:		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,247,388,196	1,973,433,530
Gastos generales y administrativos pagados	(1,902,743,604)	(1,708,046,538)
Otros gastos operacionales pagados	(78,761,835)	(76,885,444)
Impuesto sobre la renta pagado	(26,613,150)	(21,926,279)
Pagos diversos por actividades de operación	342,018,225	(181,584,526)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades operativas	581,287,832	(15,009,257)
Efectivo por actividades de inversión:		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(133,714,217)	(104,549,851)
Activos diversos	310,267	-
Producto de la venta de mobiliario y equipos	238,118	460,798
Aumento de activos intangibles	(4,108,858)	(17,121,142)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(137,274,690)	(121,210,195)
Efectivo por actividades de financiamiento:		
Financiamientos obtenidos	10,146,283	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	10,146,283	-
Aumento neto (disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo	454,159,425	(136,219,452)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio el año	517,738,283	653,957,735
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	971,897,708	517,738,283

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

MEMORIA ANUAL

EJERCICIO ECONOMICO 2023

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Años terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades operativas:

Resultados del ejercicio	133,934,841	91,896,024
--------------------------	-------------	------------

Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades operativas:

Otras provisiones	15,145,000	12,210,000
Depreciaciones y amortizaciones	67,518,755	53,211,276
Ajustes cuenta de activos diversos contra gastos	1,961,060	257,967
Impuesto sobre la renta corriente	45,442,682	26,768,514
(Ganancia) pérdida neta en venta de activos	(221,079)	52,501

Cambios netos en activos y pasivos:

(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(301,906,444)	34,787,128
(Aumento) disminución en otros activos	(26,695,326)	7,442,186
Aumento neto (disminución) en otros pasivos	646,108,343	(241,634,852)
Total ajustes	447,352,991	(106,905,280)
Efectivo neto usado en las actividades operativas	581,287,832	(15,009,256)



📍 Ave. 27 de Febrero Esq. Leopodo Navarro
Terminal Caribe Tours, Santo Domingo, D. N.

☎ **Tel.: 809-221-5418**

✉ Escribenos un correo:
comunicacioncorporativa@caribeexpress.com.do

🌐 Síguenos en:
www.caribeexpress.com.do

