

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.

Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros Consolidados

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Consolidados

Contenido

	Página(s)
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.....	3
Estado de Situación Financiera Consolidado	6
Estado de Situación Financiera Consolidado	7
Estado de Resultados Consolidado	8
Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado	9
Estado de cambios en el patrimonio Consolidado.....	10
Estado de flujo de efectivo Consolidado.....	11
Notas a los Estados Financieros Consolidados	12

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Consejo de Administración y Accionistas de
Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de Diciembre del 2023 y los estados de resultado y de resultado integral consolidados, de cambios en el patrimonio consolidado y de flujos de efectivo consolidado por el ejercicio cerrado en esa fecha y notas a los estados financieros, las cuales incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A., al 31 de Diciembre del 2023, y el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio cerrado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

Bases de nuestra opinión

Nuestro examen fue practicado de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con dichas normas, se describen con más detalles en la sección “Responsabilidades de auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, en virtud del Código de Ética para Contadores Profesionales del Comité Internacional de Normas de Ética para Contadores (IESBA), junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de estados financieros en República Dominicana, y hemos cumplido con las otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos y con el código del IESBA. Consideramos, que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para fundamentar nuestra opinión.

Responsabilidades de la administración y encargados del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas internacionalmente. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Guzmán Tapia PKF S.R.L., es miembro de PKF Global, la red de firmas miembro de PKF International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente y no acepta ninguna responsabilidad u obligación por las acciones o inacciones de cualquier miembro individual o firma (s) corresponsal (es).

Guzman Tapia PKF, S.R.L., is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm (s).

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, cuando corresponda, los asuntos vinculados al negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración intente que la entidad liquide o cese sus operaciones, o no tenga una alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno de la Entidad son los responsables de supervisar el proceso de presentación de información financiera de la entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Una seguridad razonable, es un alto grado de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internaciones de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios fundamentadas en dichos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, nosotros ejercemos un criterio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros consolidados, ya sea por fraude o error, diseñamos y llevamos a cabo los procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos, y obtenemos la evidencia de auditoría que sea suficiente y adecuada para brindar un sustento para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulta de fraude es más alto que el que resulta de un error, puesto que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones, o ignorancia del control interno.
- Obtenemos una comprensión del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la conveniencia de las estimaciones contables y las revelaciones vinculadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso de la base contable de negocio en marcha por la Administración y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, ya sea que exista una incertidumbre material vinculada a los eventos o condiciones que puedan presentar duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar con su negocio en marcha. Si llegáramos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, debemos prestar atención en el informe del auditor a las revelaciones vinculadas

Guzmán Tapia PKF S.R.L., es miembro de PKF Global, la red de firmas miembro de PKF International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente y no acepta ninguna responsabilidad u obligación por las acciones o inacciones de cualquier miembro individual o firma (s) corresponsal (es).

Guzman Tapia PKF, S.R.L., is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm (s).

en los estados financieros o, si dichas revelaciones no fueran adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe del auditor. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían ocasionar el cese de actividades.

- Evaluamos la presentación, la estructura y contenido general de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Les comunicamos a los encargados del gobierno, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos, incluso las deficiencias significativas y el control interno que identificamos durante la auditoría.

Nosotros también brindamos una declaración que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes respecto de la independencia, y comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente creamos que influyen en nuestra independencia, y cuando corresponda, las salvaguardas afines.

El socio de auditoría que origina este informe del auditor independiente es Héctor Guzmán Desangles.

GUZMAN TAPIA PKF, S.R.L.

No. de registro en la SIMV

SVAE-002

No. de registro en el ICPARD

12917

30 de abril del 2024

Santo Domingo, República Dominicana



Guzmán Tapia PKF S.R.L., es miembro de PKF Global, la red de firmas miembro de PKF International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente y no acepta ninguna responsabilidad u obligación por las acciones o inacciones de cualquier miembro individual o firma (s) corresponsal (es).

Guzman Tapia PKF, S.R.L., is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm (s).

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A.
Estado de Situación Financiera Consolidado
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	31/12/2023 RD\$	31/12/2022 RD\$
Activos			
Efectivo y equivalente de efectivo	10	4,245,357,021	4,085,123,754
Inversiones en instrumentos financieros			
A valor razonable con cambios en resultados	11	4,539,465,344	3,304,886,474
A valor razonable Instrumentos Financieros	11	-	-
Derivados			
A valor razonable con cambios en ORI		-	-
A costo amortizado	11	1,006,958,049	987,975,906
Operaciones de compra al contado con venta a plazos	12	521,203,531	352,381,769
Deudores por intermediación		-	-
Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia		-	-
Dividendos por cobrar		1,477	1,639
Otras cuentas por cobrar	11	6,254,833	13,599,145
Impuestos pagados por anticipado		14,556,388	30,476,733
Impuestos diferidos		-	-
Inversiones en sociedades	14	299,328,248	146,081,747
Activos intangibles	15	75,871,891	9,809,941
Propiedades, mobiliario y equipo	16	80,765,650	66,331,925
Propiedades de Inversión		-	-
Otros activos	18	15,935,438	3,546,848
TOTAL DE ACTIVOS		<u>10,805,697,870</u>	<u>9,000,215,881</u>

Serafina Scannella
Presidente del
Consejo de Administración

José Antonio Fonseca Zamora
Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltre
Contralor

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A.
Estado de Situación Financiera Consolidado
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	31/12/2023 RD\$	31/12/2022 RD\$
Pasivos			
Pasivos financieros			
A valor razonable	10, 19	259,504,467	86,396,797
A valor razonable-instrumento financieros derivados	11, 19	-	28,115,925
A costo amortizado:			
Obligaciones financiamiento de reportos	11, 19	-	253,916,450
Obligaciones por instrumentos financieros Emitidos Subordinadas	11 y 22	206,703,575	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	11, 18, 22	407,182,934	492,575,031
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	23	7,580,434,115	6,386,062,162
Acreeedores por intermediación	11, 24	25,006,334	37,035,604
Cuentas por pagar relacionadas	13	132,959,708	220,984,371
Otras cuentas por pagar	11, 25	10,030,613	1,664,793
Provisiones	26	5,928,831	5,363,430
Acumulaciones y otras obligaciones	11, 27	47,941,095	10,593,818
Impuestos por pagar	29	436,765	424,687
Impuestos diferidos		-	-
Otros pasivos		-	-
TOTAL DE PASIVOS		8,676,128,437	7,523,133,068
Patrimonio			
Capital	31	120,233,700	120,233,700
Aportes para futura capitalización		-	-
Acciones en tesorería		(6,750,200)	(6,750,200)
Reserva legal	31	14,082,339	14,082,339
Reservas de capital		-	-
Resultados acumulados	31	1,259,513,177	1,093,745,456
Resultado del ejercicio	31	742,484,754	255,767,460
Superávit por revaluación		-	-
Otro resultado integral		-	-
Interés Minoritarios		5,663	4,058
Total Patrimonio		2,129,569,433	1,477,082,813
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		10,805,697,870	9,000,215,881

Serafina Scannella
Presidente del
Consejo de Administración

José Antonio Fonseca Zamora
Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltre
Contralor

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A.
Estado de Resultados Consolidado
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	31/12/2023 RD\$	31/12/2022 RD\$
Resultado por instrumentos financieros:			
A valor razonable	34	1,584,843,711	687,191,887
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	34	25,751,166	(13,960,508)
A costo amortizado	34	(404,446,666)	(149,974,297)
Total resultados por instrumentos financieros		1,206,148,211	523,257,082
Ingresos por servicios:			
Ingresos por custodia de valores	32	9,899,421	5,216,459
Ingresos por asesorías financieras	32	25,946,815	15,651,256
Total ingresos por servicios		35,846,236	20,867,715
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles	32	23,113,589	18,354,805
Gastos por comisiones y servicios	32	(37,005,675)	(30,750,845)
Otras comisiones		-	-
Total resultados por intermediación		(13,892,086)	(12,396,040)
Gastos por financiamiento			
Gastos por financiamientos por Instrumentos financieros emitidos	33	(6,703,575)	(2,393,453)
Gastos por financiamientos con bancos e instituciones financieras	33	(14,043,609)	(9,613,463)
Total gastos financieros		(20,747,184)	(12,006,916)
Gastos de administración y comercialización	35	(464,466,735)	(294,740,843)
Otros resultados:			
Reajuste y diferencia de cambio	9	31,011,639	46,358,548
Intereses sobre depósitos y otros gastos		128,617	109,852
Total otros resultados		31,140,256	46,468,400
Resultado antes de impuesto a la renta		774,028,698	271,449,398
Impuesto	29	(31,542,050)	(15,681,129)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		742,486,649	255,768,269

Serafina Scannella
Presidente del
Consejo de Administración

José Antonio Fonseca Zamora
Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltre
Contralor

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A
Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	31/12/2023 RD\$	31/12/2022 RD\$
Utilidad del ejercicio		742,486,649	255,768,269
Otros resultados integrales		-	-
Partidas que podrían reclasificarse al resultado del período		-	-
Cambios en el valor razonable de instrumentos financieros a través de ORI		-	-
Impuesto relacionado con estas partidas		-	-
Total Otros resultados integrales, neto de impuesto		742,486,649	255,768,269
Total de resultados integrales del ejercicio		742,486,649	255,768,269

Serafina Scannella
 Presidente del
 Consejo de Administración

José Antonio Fonseca Zamora
 Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltre
 Contralor

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A.
Estado de cambios en el patrimonio Consolidado
Para los periodos terminados al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	Capital	Aportes para Futura Capitalización	Acciones de Tesorería	Reserva Legal	Reservas de Capital	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Interés Minoritarios	Total de Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre del 2021	120,233,702	-	(6,750,200)	9,247,217	-	686,428,089	521,343,183	3,569	1,330,505,560
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	255,767,460	809	255,768,269
Transferencia de resultados	(2)	-	-	-	-	521,343,185	(521,343,183)	-	-
Apartado para reserva legal	-	-	-	4,835,122	-	(4,835,122)	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidos	-	-	-	-	-	(118,999,652)	-	(348)	(119,000,000)
Otros resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes	-	-	-	-	-	9,808,956	-	28	9,808,984
Saldos al 31 de diciembre del 2022	120,233,700	-	(6,750,200)	14,082,339	-	1,093,745,456	255,767,460	4,058	1,477,082,813
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	742,484,754	1,895	742,486,649
Transferencia de resultados	-	-	-	-	-	255,767,460	(255,767,460)	-	-
Apartado para reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidos	-	-	-	-	-	(89,999,739)	-	(290)	(90,000,029)
Otros resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023	120,233,700	-	(6,750,200)	14,082,339	-	1,259,513,177	742,484,754	5,663	2,129,569,433

Serafina Scannella
Presidente del
Consejo de Administración

José Antonio Fonseca Zamora
Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltre
Contralor

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A.
Estado de flujo de efectivo Consolidado
Para los periodos terminados al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	Del 01/01/2023	Del 01/01/2022
	Al 31/12/2023	Al 31/12/2022
Flujo neto originado por actividades de la operación:		
Comisiones recaudadas (pagadas)	(13,892,086)	(12,396,040)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	521,887,040	(3,759,324,212)
Egreso neto por instrumentos financieros a valor razonable – instrumentos derivados	(2,364,759)	17,954,470
Egreso neto por instrumentos financieros a costo amortizado	(358,767,555)	(890,963,630)
Ingreso (Egreso) neto por operaciones de compra al contado con venta a plazos	(166,827,066)	(350,568,604)
Ingreso (Egreso) neto por pasivos de operaciones de venta al contado con compra a plazo	1,127,716,003	6,340,579,495
Ingreso (Egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	35,846,236	20,867,715
Gastos de administración y comercialización pagados	(410,349,709)	(300,330,758)
Intereses pagados	(20,747,184)	(18,695,529)
Impuestos pagados	(15,621,704)	(15,297,234)
Otros ingresos netos por actividades de operación	(4,915,499)	213,556,427
Flujo neto originado por actividades de la operación	<u>691,963,717</u>	<u>1,245,382,101</u>
Flujo neto originado por actividades de inversión:		
Incorporación de propiedades, mobiliario y equipo	(25,746,670)	(8,390,431)
Inversiones en sociedades	(153,246,501)	(5,619,371)
Incorporación de activos intangibles	(74,604,726)	(8,231,191)
Flujo neto originado por actividades de inversión	<u>(253,597,897)</u>	<u>(22,240,993)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento:		
Ingreso (Egreso) neto por pasivos financieros	(47,212,875)	214,744,546
Ingreso (Egreso) neto por Obligaciones con entidades de intermediación financiera y Obligaciones Subordinadas	(85,392,097)	-
Ingreso (Egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	(88,024,663)	-
Dividendos o participaciones distribuidas	(90,000,029)	(119,000,000)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	<u>(310,629,664)</u>	<u>95,744,546</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del período	127,736,156	1,318,885,653
Efecto de la variación por cambios en la tasa de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	32,497,111	48,959,721
Variación neta del efectivo y equivalente de efectivo	160,233,267	1,367,845,374
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	4,085,123,754	2,717,278,380
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	<u>4,245,357,021</u>	<u>4,085,123,754</u>

Serafina Scannella
Presidente del
Consejo de Administración

José Antonio Fonseca Zamora
Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltre
Contralor

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Notas a los Estados Financieros Consolidados

1.	Información general de la entidad	15
2.	Bases Contables y de Preparación de los Estados Financieros Consolidados.....	17
2.1.	Consolidación	17
3.	Principales políticas contables	17
3.1	Efectivo y equivalentes de efectivo.....	18
3.2	Diferencia en Cambio	18
3.2.1.	Moneda funcional y de presentación	18
3.2.2.	Transacciones y saldos en moneda extranjera	18
3.3	Instrumentos financieros	18
3.3.1.	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.....	19
3.3.2.	Inversiones a costo amortizado	20
3.3.3.	Instrumentos financieros a corto plazo	20
3.3.4.	Inversiones financieras - derivados.....	21
3.3.5.	Pasivos financieros a valor razonable	22
3.3.6.	Pasivos financieros a costo amortizado	22
3.4	Baja de un activo pasivos financiero	22
3.5	Operaciones de compra al contado con venta a plazos o forward - Activa.....	23
3.6	Deudores por intermediación	23
3.7	Inversiones en sociedades	23
3.8	Propiedad, mobiliario, equipo y depreciación	24
3.8.1	Reconocimiento y medición	24
3.8.2	Depreciación.....	24
3.9	Activos intangibles	24
3.10	Deterioro de activos financieros	24
3.11	Otros activos.....	26
3.12	Operaciones de venta al contado con compra a plazo - Pasiva	26
3.13	Acreedores por intermediación	27
3.14	Impuesto sobre la renta y Contribuciones.....	27
	Impuesto sobre la renta	27
3.14.1	27	
3.14.2	Impuesto sobre los activos.....	27
3.14.3	Impuesto sobre la renta diferido	27
3.14.4	Contribución especial para la gestión integral de residuos solidos	28
3.15	Provisiones	28
3.16	Reconocimiento de ingresos	28
3.17	Costos por financiamiento	29
3.18	Reconocimiento de gastos	29
3.19	Arrendamientos	29
3.20	Beneficios a empleados.....	30
3.21	Activos y pasivos contingentes.....	31

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

4.	Nuevas normas modificaciones e interpretaciones	31
5.	Uso de estimaciones y juicios.....	32
5.1	Valor razonable de instrumentos financieros e instrumentos derivados	32
5.2	Términos del arrendamiento	33
6.	Cambios contables	33
7.	Administración de riesgo financiero	33
7.1	Riesgo de mercado	34
7.2	Riesgo de liquidez.....	36
7.3	Riesgo de contraparte	42
7.4	Riesgo de Crédito	42
7.5	Riesgo operacional	44
7.6	Riesgos asociados a la Seguridad Cibernética y de la Información.....	44
8.	Estimados de valores razonables	44
9.	Reajuste y diferencia en cambio	46
10.	Efectivo y equivalentes de efectivo.....	46
11.	Instrumentos financieros	47
11.1	Instrumentos financieros por categoría.....	47
11.2	Instrumentos financieros a valor razonable – Cartera propia	50
11.3	Instrumentos financieros a costo amortizado-cartera propia	56
11.4	Contratos de Derivados Financieros	58
12.	Operaciones de Compras al contado con ventas a plazos - Activas	59
13.	Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.....	60
14.	Inversiones en sociedades	61
15.	Activos intangibles	62
16.	Propiedad Planta y Equipo	63
17.	Arrendamientos	63
18.	Otros activos.....	64
19.	Pasivo Financiero.....	64
20.	Instrumentos Financieros Derivados.....	66
21.	Obligaciones por financiamientos – Reporto Pasivo.....	68
22.	Obligaciones por instrumentos financieros emitidos Subordinados	68
23.	Obligaciones con entidades de intermediación financiera	68
24.	Operaciones de venta al contado con compra a plazo - Pasivas	69
25.	Acreedores por Intermediación	70
26.	Otras Cuentas Por Pagar	70
27.	Provisiones	71
28.	Acumulaciones y Otras Obligaciones	71
29.	Impuestos por pagar	72
30.	Categoría de Instrumentos Financieros	75
31.	Patrimonio.....	76
31.1	Estatus de las acciones:.....	77
31.2	Movimiento de las cuentas de patrimonio:	78

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

31.3	Participación de los accionistas sobre el patrimonio	79
31.4	Índices de capital de riesgo en la Subsidiaria CCI Puesto de Bolsa	79
32.	Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles.....	80
33.	Gastos por financiamientos	80
34.	Resultados por operaciones con instrumentos financieros.....	81
35.	Gastos de administración y comercialización	83
36.	Contingencias y compromisos.....	84
37.	Otras contingencias y compromisos no relacionados a la actividad de intermediación de valores 86	
38.	Reconocimiento de los efectos surgidos en la conversión	86
39.	Estados financieros consolidados`	87
40.	Notas requeridas en la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, por la SIMV.....	87

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

1. Información general de la entidad

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A. y Subsidiarias (en adelante “la Compañía Consolidada” o en conjunto con sus subsidiarias), es una entidad constituida en agosto de 2010, con domicilio en República Dominicana. La Compañía Consolidada está regida por las leyes de la República Dominicana, especialmente por: la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada Núm. 479-08, de fecha 11 de diciembre de 2008, modificada por la Ley Núm. 31-11, de fecha 9 de febrero de 2010.

La actividad principal de la Compañía Consolidada es la de realizar inversiones en títulos y valores objeto o no de oferta pública, compra, venta y tenencia de acciones de Compañía Consolidadas, ser tenedores de empresas financieras, realizar asesorías económicas, operativas o financieras, compra venta de bienes muebles e inmuebles y cualquier otra actividad relacionada de manera directa o indirecta con el objeto social.

La Compañía Consolidada, tiene como objeto ser matriz y controlante de la Subsidiaria, en el cual, realiza inversiones. La subsidiaria es regulada por la Superintendencia de Mercado de Valores en República Dominicana.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A. y Subsidiaria, está domiciliado en la Av. Gustavo Mejía Ricart Edificio Corporativo 2010, piso 6, Ensanche Piantini, de la ciudad de Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales funcionarios de la Compañía Consolidada, cuyos miembros del Consejo de Administración, son:

Nombres	Cargos
Serafina Rita Scannella Ragonese	Presidente Ejecutivo
Jorge Luis Rodríguez Campiz	Vicepresidente
Marcia del Milagro Campiz González	Secretaria
José Antonio Fonseca Zamora	Miembro
José Manuel Santelises Hache	Miembro
Jaime Miguel Licairac Hernández	Miembro Independiente
Polibio Miguel Valenzuela Scheker	Miembro Independiente

Los estados financieros consolidados han sido autorizados por el Consejo de Administración para su emisión en fecha 15 de febrero de 2024. La aprobación final de los Estados Financieros debe ser realizada por la Asamblea de Accionistas.

Las actividades que efectúan las empresas que conforman la Compañía Consolidada son:

Entidad Subsidiaria:

CCI Puesto de Bolsa, S. A. (en adelante “CCI Puesto de Bolsa”) – Regulada por la Superintendencia del Mercado de Valores (en adelante “SIMV”), es una entidad constituida en septiembre de 2010, con domicilio en República Dominicana. Fue autorizada el 18 de mayo de 2011, a través de la Segunda Resolución del

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Consejo Nacional de Valores R-CNV-2011-14-PB, a prestar los servicios de intermediación de valores que corresponden a los Puestos de Bolsa y está inscrita en el Registro de Mercado de Valores y Productos con el código SIVPB-019.

CCI Puesto de Bolsa, está regida por las leyes de la República Dominicana, especialmente por: la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada Núm. 479-08, de fecha 11 de diciembre de 2008, modificada por la Ley Núm. 31-11, de fecha 9 de febrero de 2010; la Ley Núm. 249-17, que regula el Mercado de Valores en la República Dominicana, de fecha 19 de diciembre de 2017; el Reglamento de Aplicación de la Ley de Mercado de Valores Núm. R-CNMV-2019-21-MV; y otras leyes, reglamentos, normas y circulares emitidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana.

La actividad principal de la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, es la intermediación de valores de oferta pública tal y como lo establece el artículo 157 de la Ley de Mercado de Valores de la República Dominicana:

1. Negociar valores de oferta pública inscritos en el Registro del Mercado de Valores por cuenta propia y de clientes.
2. Negociar valores de oferta pública por cuenta propia en el sistema electrónico de negociación directa.
3. Realizar operaciones de contado o a plazo en cualquier mecanismo centralizado de negociación o en el Mercado OTC.
4. Recibir valores y fondos de sus clientes para las operaciones del mercado de valores.
5. Operar cuentas propias o de clientes, abiertas y mantenidas en depósitos centralizados de valores autorizados.
6. Realizar operaciones de compraventas, ventas en corto, préstamos de valores y préstamos de margen, con valores de oferta pública.
7. Ofrecer el servicio de operar cuentas mercantiles de valores de oferta pública por órdenes de sus clientes.
8. Promover y colocar valores de oferta pública.
9. Participar como agente estructurador en emisiones de oferta pública.
10. Realizar operaciones con instrumentos derivados por cuenta propia y de sus clientes.
11. Realizar colocaciones primarias de valores de oferta pública, conforme a las modalidades establecidas reglamentariamente.
12. Promover el registro de valores extranjeros de oferta pública en el Registro y en la rueda de negociación de valores extranjeros, en sujeción a lo establecido en el párrafo II del artículo 78 de esta ley.
13. Actuar como creadores de mercado.
14. Emitir valores de oferta pública.
15. Administrar carteras de sus clientes.
16. Realizar otras operaciones, actividades y servicios conexos a su objeto que demanden las nuevas prácticas financieras, previa aprobación del Consejo y en la forma que reglamentariamente se determine.
17. Asistir, informar u opinar siempre sobre operaciones del mercado de valores en materia de finanzas corporativas, efectuar valoraciones financieras de empresas o proyectos, fusiones, escisiones,

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

adquisiciones, negociación de paquetes accionarios, compra y venta de empresas, y, cualesquiera otras operaciones y servicios que sean compatibles con la actividad de intermediación en el mercado de valores y que previamente, y de manera general, autorice la Superintendencia.

2. Bases Contables y de Preparación de los Estados Financieros Consolidados

Los estados financieros consolidados de la Compañía Consolidada se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la SIMV.

Los estados financieros consolidados se han elaborado de acuerdo con el enfoque de costo histórico, aunque modificado por la revalorización de activos y pasivos financieros (incluidos los instrumentos derivados) a valor razonable con cambios en resultados.

2..1. Consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, poseídas en un 99,99971%. Los saldos y transacciones entre las empresas que consolidan con la Compañía Consolidada han sido eliminados en la consolidación. Las políticas contables de las subsidiarias son sustancialmente consistentes con las políticas contables adoptadas por la Compañía Consolidada.

3. Principales políticas contables

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados y se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- El estado de situación financiera consolidado se presenta de acuerdo con el grado de liquidez, el cual comienza presentando los activos y pasivos más líquidos o exigibles hasta llegar a los menos líquidos o menos exigibles. Debido a lo anterior en el desarrollo de cada una de las notas de activos y pasivos financieros se revelan los importes esperados a recuperar o pagar dentro de los 12 meses siguientes sobre el que se informa, y después de doce meses tras esa fecha de acuerdo con la NIC 1 – Presentación de Estados Financieros y la NIC 10 – Hechos posteriores a la fecha de balance.
- El estado de resultados consolidado y otros resultados integrales consolidado comienza presentando los resultados netos derivados de instrumentos financieros, seguido del desglose de los ingresos y los gastos operacionales reconocidos en el resultado basado en su naturaleza acorde al objeto de la Compañía Consolidada. El estado de resultados y otros resultados integrales se presentan por separado en dos estados, como lo permite en la NIC 1 – Presentación de Estados Financieros.
- El estado de flujos de efectivo consolidado que se acompaña fue elaborado usando el método directo. Dado el modelo de negocio de la Compañía Consolidada, los principales componentes de los flujos de efectivo que proceden de las actividades de operación, de inversión y de financiación se presentan en términos netos, a excepción de aquellas categorías de cobros y pagos brutos que la NIC 7 – Estado de Flujos de Efectivo requiera que se presenten por separado.

La Compañía Consolidada, al autorizar la emisión de los estos financieros, evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La gerencia de la Compañía Consolidada no estima que existan

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Compañía Consolidada continúe con sus operaciones normales.

3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo están representadas por el dinero en caja, los depósitos a la vista en bancos y otras instituciones financieras del país y del exterior y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con vencimiento original de tres (3) meses o menos. Para fines del estado de flujo de efectivo, la Compañía Consolidada considera lo reflejado como Efectivo y equivalentes de efectivo.

3.2 Diferencia en Cambio

3.2.1. Moneda funcional y de presentación

Los registros contables de la Compañía Consolidada se mantienen en pesos dominicanos (RD\$), la moneda del entorno económico, moneda de curso legal en República Dominicana y moneda funcional de la Compañía Consolidada.

3.2.2. Transacciones y saldos en moneda extranjera

Los registros contables de la Compañía Consolidada se mantienen en pesos dominicanos (RD\$), moneda de curso legal en República Dominicana y moneda funcional de la Compañía Consolidada. Las transacciones denominadas en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados, en atención a lo siguiente:

- Las inversiones en instrumentos financieros, los pasivos a valor razonable y los pasivos de operaciones de venta al contado con compra a plazo que se incluyen en el estado de situación financiera, en la línea del reglón de resultados por instrumentos financieros según le corresponda.
- Los efectos de reexpresión de los demás activos y pasivos en moneda extranjera se presentan en la línea de otros resultados por reajuste y diferencia de cambio.

Los activos y pasivos no monetarios adquiridos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio correspondiente a la fecha de la transacción inicial y no se ajustan posteriormente.

3.3 Instrumentos financieros

Activos financieros

Clasificación

De acuerdo con la NIIF 9, Instrumentos Financieros, la Compañía Consolidada clasifica sus inversiones en instrumentos financieros tomando en consideración el modelo de negocio de la Compañía Consolidada para administrar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de los mismos.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Sobre esta base, la Compañía Consolidada clasifica los activos financieros en las siguientes categorías de medición:

- Aquellos que se miden subsecuentemente a su valor razonable (ya sea a través de otros resultados integrales, o a través de resultados), y
- Aquellos que se miden a costo amortizado.

La Compañía Consolidada aplica la contabilidad de la fecha de liquidación para reconocer sus activos financieros, registrándolos inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable con cambios en resultados (en lo adelante “VRCR”). Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se registran en resultados.

El valor razonable en el reconocimiento inicial es el precio de la transacción, salvo evidencia en contrario, donde se reconocerá la diferencia entre el valor razonable en el momento del reconocimiento inicial y el precio de transacción como una ganancia o pérdida.

La Compañía Consolidada gestiona los activos financieros con el objetivo de cobrar flujos de efectivo a través de la venta de los activos. Toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos y los gestiona para obtener esos valores razonables, lo que da lugar a frecuentes compras y ventas.

La clasificación de los activos financieros es a valor razonable con cambios en resultados, de acuerdo con su modelo de negocios.

3.3.1. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

La Compañía Consolidada clasifica sus activos financieros como instrumentos financieros a VRCR cuando los mismos estén destinados a generar flujos de efectivo a través de las ventas recurrentes de los activos y producir ganancias por las fluctuaciones de precio. Estos activos no se mantienen con el propósito de cobrar flujos de efectivo contractuales a lo largo de la vida del mismo.

Una ganancia o pérdida en un instrumento financiero que subsecuentemente se mide a su valor razonable a través de resultados se reconoce en resultados y se presenta en términos netos en resultados por instrumentos financieros a valor razonable en el periodo en el que surge.

Para los valores denominados o indexados en moneda extranjera, se valoran al tipo de cambio aplicable para la fecha de presentación. Las ganancias o pérdidas cambiarias producto de la valoración de tipo de cambio aplicable se presentan en el estado de resultados en la línea de resultados por instrumentos financieros a valor razonable.

Es un activo financiero que se clasifica como mantenido para negociar. Se adquiere o se incurre en el principalmente con el objetivo de venderlo o volver a comprarlo en un futuro inmediato, en su reconocimiento inicial, y es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón reciente de obtención de beneficios a corto plazo.

3.3.2. Inversiones a costo amortizado

La Compañía Consolidada clasifica sus activos financieros como instrumentos de deuda a costo amortizado cuando, y solo cuando:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es recolectar los flujos de efectivo contractuales a lo largo de la vida del instrumento, y
- Los términos contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

Los valores clasificados a costo amortizado no podrán ser vendidos ni se podrá ceder su propiedad a un tercero antes de su fecha de vencimiento, es decir, estas inversiones no podrán ser objeto de negociación en el mercado de valores, salvo en el caso en que la Compañía Consolidada atravesase por una crisis de liquidez, ya sea sistémica o por una situación interna.

El principal es el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial, más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su adquisición.

Los ingresos por intereses recibidos de los activos financieros a costo amortizado se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva y se presentan en el estado de resultados en la línea de resultado por instrumentos financieros a costo amortizado.

En base al método de interés efectivo, el valor en libros de los instrumentos financieros medidos a costo amortizado deberá reflejar la amortización acumulada de cualquier diferencia existente entre el valor razonable a la fecha de incorporación y el valor de reembolso en el momento del vencimiento del valor (primas o descuentos). Con el propósito de reflejar el rendimiento real de los valores medidos a costo amortizado, los gastos o ingresos producto del reconocimiento de los montos de amortización de primas o descuentos, se contabilizan como ajuste en la cuenta de ingresos donde se registra el ingreso por concepto del devengo de intereses.

Las inversiones medidas a costo amortizado denominadas o indexadas en moneda extranjera (divisas) son valoradas al tipo de cambio aplicable para la fecha de presentación. Las ganancias o pérdidas cambiarias producto de esta valoración se presentan en el estado de resultados en la línea de resultado por instrumentos financieros a costo amortizado.

3.3.3. Instrumentos financieros a corto plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados al costo según están reflejados en el estado de situación financiera. Para estos instrumentos financieros, el costo es similar al valor razonable debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, deudores por intermediación, otras cuentas por cobrar, pasivos financieros, acreedores por intermediación, acumulaciones y otras obligaciones y otras cuentas por pagar.

3.3.4. Inversiones financieras - derivados

Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se firma el contrato de derivados. Con posterioridad al reconocimiento inicial, se vuelven a valorar a su valor razonable.

Los contratos “forward” de títulos valores de deuda, tanto de compra como de venta, constituyen derechos y obligaciones derivados de estos contratos por el monto pactado, los cuales se registran en cuentas contingentes hasta la liquidación de estas y se valoran para determinar la ganancia o pérdida de la transacción.

El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura o especulativo.

Los contratos de cobertura son para cubrir un activo, un pasivo o un compromiso en firme y los efectos son reconocidos en Otros Resultados Integrales. Los contratos especulativos son para tomar ventajas de posibles movimientos del mercado sobre los instrumentos financieros y sus efectos son reconocidos en los resultados del período. Los derivados de la Compañía Consolidado son especulativos.

Durante el curso normal de sus operaciones, la Compañía Consolidado celebra contratos a plazo de compra o venta de títulos valores (forward), denominados derivados, ya que se liquidará en una fecha futura, no requiere una inversión inicial y su valor fluctúa de acuerdo con los cambios que sufre la inversión subyacente.

Los contratos forward de compra o venta de títulos valores son mantenidos para negociar y se reconocen a su valor razonable con efectos en resultados.

Las ganancias o pérdidas no realizadas resultantes de la valoración de los contratos de compra forward de títulos valores, se registran en resultados en “Resultados por instrumentos financieros A valor razonable – Instrumentos financieros derivados”.

El valor razonable es determinado calculando, para cada “forward”, el valor futuro por el cual la Compañía Consolidado pactaría una operación similar con base en el valor de mercado del activo subyacente a la fecha de la valoración, y de sus flujos futuros de efectivo asociados a dicho activo, por el plazo restante desde la fecha de cierre hasta la fecha de vencimiento. La ganancia o pérdida no realizada se obtiene de la diferencia entre el precio pactado originalmente en el contrato “forward” y el valor razonable mencionado anteriormente.

Reclasificaciones de los activos financieros

Cuando, y solo cuando, la Compañía Consolidada cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados prospectivamente desde la fecha de reclasificación. No se reexpresarán las ganancias, pérdidas o intereses previamente reconocidos.

Para las reclasificaciones desde la categoría de medición del valor razonable con cambios en resultados a la de costo amortizado, el valor razonable en la fecha de reclasificación pasará a ser su nuevo importe en libros bruto o costo amortizado, según correspondiera, y no se realizarán reversiones de ganancias o pérdidas de valor razonable registradas antes de la fecha de reclasificación.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Si la reclasificación es de la categoría de medición del costo amortizado a la del valor razonable con cambios en resultados o del VRORI, su valor razonable se medirá en la fecha de reclasificación. Cualquier ganancia o pérdida que surja, por diferencias entre el costo amortizado previo del activo financiero y el valor razonable, se reconocerá en el resultado del período.

Pasivo Financieros

3.3.5. Pasivos financieros a valor razonable

La Compañía Consolidado efectúa contratos con terceros mediante los cuales actúa como mutuuario, tomando prestados títulos valores con el compromiso de devolver a una fecha pactada la misma cantidad de títulos valores con características similares a los tomados en préstamo, así como cualquier pago de intereses, dividendos o amortizaciones de capital que haya efectuado el emisor del título mientras dure el contrato, y la contraprestación por la operación de préstamo (contratos de mutuo o préstamos de valores).

El pasivo, denominado Pasivo financiero indexado a títulos valores, se registra a su valor razonable con cambios en resultados, tanto en la medición inicial como en la medición posterior, y se presenta en el estado de situación financiera en la partida Pasivos financieros a valor razonable.

Las ganancias o pérdidas por la valoración a su valor razonable, de los pasivos financieros indexados a títulos valores, se registra en resultados en la partida Resultados por instrumentos financieros a valor razonable.

3.3.6. Pasivos financieros a costo amortizado

Los pasivos financieros a costo amortizado son reconocidos a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estas obligaciones se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo. En esta categoría están incluidos: obligaciones por financiamiento y obligaciones con entidades de intermediación financiera.

Se da de baja a un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

Las ganancias o pérdidas por la amortización, se reconoce en el resultado del periodo, en la partida Resultados por instrumentos financieros A costo amortizado

3.4 Baja de un activo pasivos financiero

Las adquisiciones y ventas de inversiones se reconocen en la fecha de liquidación, que es la fecha en la que se recibe o entrega el activo. Las inversiones se reconocen al inicio y posteriormente, a valor razonable con cambios en resultados y los costos de transacción se reconocen directamente en resultados.

Las inversiones se dan de baja del estado de situación financiera, cuando:

- Expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo o
- Transfiere los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo o
- Transfiere el control.

Se da de baja a un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

3.5 Operaciones de compra al contado con venta a plazos o forward - Activa

Los contratos de compra al contado con venta a plazo o forward de títulos valores de deuda, que están registrado en el activo, son contratos de compra de títulos valores de deuda donde los contratantes convienen (pactan) vender o comprar un título valor de deuda a un precio establecido, para ser liquidados en una fecha posterior a la fecha de transacción o pacto, donde el plazo transcurrido entre la fecha de transacción o pacto y la fecha de vencimiento, fecha valor o liquidación del contrato sea superior a tres (3) días.

Para las Transacciones de Compra al contado con venta a plazo, la cual genera un derecho a recibir el pago del precio de reventa, se registra como un activo (financiamiento con garantía), y la diferencia entre el precio de reventa y el precio de compra inicial, se reconocerá como un ingreso por diferencial en precio por cobrar, sujeto a la amortización durante el período comprendido entre la fecha valor de la compra inicial y la fecha valor de la reventa.

3.6 Deudores por intermediación

Los deudores por intermediación comprenden los derechos adquiridos por la Compañía Consolidado en el desarrollo de actividades ordinarias del negocio y se entienden como activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Dichos elementos se reconocen por el valor acordado y el plazo normal de crédito es menor de un año, en el caso de que se concedan plazos superiores a dicho término el valor de la cuenta por cobrar corresponderá al valor presente de los flujos futuros descontados a la tasa de referencia del mercado para transacciones similares.

Las cuentas por cobrar se miden al costo cuando no existe componente de financiación, y al costo amortizado a través de la tasa de interés efectiva, para efectos de la amortización del componente de financiación cuando este aplique.

El deterioro de la cartera procederá cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento real de los pagos a cargo del deudor. Frente a esta situación, se reconoce un gasto por deterioro y se acumula en una cuenta separada de la cuenta por cobrar.

La baja de las cuentas por cobrar procede cuando expiren los derechos o cuando se transfieran los riesgos y los beneficios asociados a la misma.

3.7 Inversiones en sociedades

Las inversiones en acciones en asociadas donde la Compañía Consolidada posee influencia significativa se registran siguiendo el método de participación patrimonial; las otras inversiones en acciones se registran al costo.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en sociedades se presentan en la Nota 14.

Las inversiones en sociedades, está conformado por las acciones adquiridas, como miembro de la Bolsa de Valores de la República Dominicana (BVRD) y por acciones adquiridas de una Entidad dedicada a la construcción, desarrollo y promoción de proyectos inmobiliarios.

3.8 Propiedad, mobiliario, equipo y depreciación

3.8.1 Reconocimiento y medición

La propiedad, el mobiliario y equipo están registrados al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye los costos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. En esta categoría se incluyen las mejoras a propiedad arrendadas.

La Compañía Consolidado capitaliza los desembolsos efectuados por reparaciones o reemplazos cuando aumentan la capacidad de los activos para generar beneficios económicos futuros. Los desembolsos que no cumplen con esta característica son llevados a los resultados del período en que se incurren.

Las ganancias y pérdidas resultantes de la venta de mobiliario y equipo son determinadas por la diferencia entre el valor de venta del activo y su valor en libros, y se reconocen netas como otros ingresos o gastos en el estado de resultados.

3.8.2 Depreciación

La depreciación se determina sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo u otro monto que se atribuye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados sobre la base del método de línea recta, sobre las vidas útiles estimadas de los activos, o sea, la distribución uniforme del costo de los activos sobre el estimado de años de vida útil de estos.

Las vidas útiles estimadas en que se deprecian los activos son:

Edificaciones	20 años
Mobiliario de oficinas	4 años
Equipos de computación	5 años
Equipos de oficina	4 años
Vehículos	4 años

3.9 Activos intangibles

Los activos intangibles incluyen el monto pagado por las licencias y software adquiridas y se amortizan sobre la base del método de línea recta, durante un período de cinco años. Los costos asociados con el mantenimiento de los programas de computadoras se reconocen como gastos cuando se incurren.

3.10 Deterioro de activos financieros

Para los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, no se realiza evaluación de posible deterioro, dado que tienen ajustados los efectos, a los valores de mercado, en resultados, con lo cual ya los activos reconocen cualquier pérdida de valor al valorarlos a mercado.

La Compañía Consolidada evalúa, de forma prospectiva, las pérdidas crediticias esperadas asociadas con los activos financieros medidos a costo amortizado. Un instrumento financiero tiene deterioro crediticio cuando

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

ocurren uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultad financiera significativa del deudor o emisor;
- Un incumplimiento de contrato, como un evento de ausencia de pago o mora;
- Es cada vez más probable que el deudor entre en bancarrota u otra reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para una inversión en valores debido a dificultades financieras.

Una deuda que ha sido renegociada por el emisor a causa de un deterioro en la condición del deudor generalmente se considera deteriorada a menos que exista evidencia de que el riesgo de no recibir flujos de efectivo contractuales se haya reducido significativamente y no haya otros indicadores de deterioro.

La Compañía Consolidada, cuando existen provisiones para pérdidas crediticias esperadas se presentan en el estado de situación financiera en atención a los Activos financieros medidos al costo amortizado: como una deducción del valor en libros bruto de los activos y se reconoce en el estado de resultados.

Las pérdidas por deterioro se determinan utilizando la metodología que aplica el concepto de pérdidas crediticias esperadas (PCE). Las pérdidas crediticias esperadas están basadas en la posibilidad de potenciales déficits de efectivo en el futuro, los cuales se sustentan en potenciales eventos de incumplimiento del deudor. Las pérdidas esperadas de las inversiones se calculan a partir de los parámetros de riesgos: Probabilidad de Incumplimiento (PI); Severidad o Pérdida dada el incumplimiento (PDI), Exposición en el Incumplimiento (EI) e Información Prospectiva (FL).

Esta pérdida esperada se calcula con parámetros de riesgo estimados con modelos internos con base a la información histórica, prospectiva y variables macroeconómicas. La NIIF 9 determina las provisiones de manera escalonada dependiendo de la etapa del nivel de riesgo que experimente el instrumento financiero.

La NIIF 9 establece una valoración de pérdida crediticia detallada y acorde con el riesgo de crédito inherente de los instrumentos. De esta manera, una evaluación de perfil de riesgo de crédito del instrumento determinará su clasificación en una etapa determinada y consecuentemente un modelo de estimación de pérdidas crediticias esperadas específico.

Para efectos del cálculo de provisiones bajo la NIIF 9, la metodología cuenta con la sofisticación requerida para cada portafolio; resaltando que los modelos incluyen parámetros de probabilidad de incumplimiento a 12 meses, probabilidad de incumplimiento a toda la vida de la obligación, pérdida dado el incumplimiento y exposición al incumplimiento con la inclusión del criterio prospectivo y del factor de conversión crediticia en los casos que aplica. Las provisiones para pérdidas crediticias esperadas son calculadas aplicando la siguiente fórmula: $PCE = EI \times PI \times PDI$.

La Compañía Consolidada estimó la pérdida esperada por deterioro crediticio de sus inversiones en deuda soberana emitida por la República Dominicana y se concluyó que no existe un impacto en los estados financieros, ya que los bonos están garantizados por el Estado Dominicano, y por ser el riesgo país inherente a la operatividad del Puesto, cuyas transacciones están sujetas a las variables macroeconómicas de la República Dominicana. Otras variables consideradas en esta evaluación fueron:

Información histórica: No se han registrado eventos de incumplimiento de pago del gobierno a los tenedores de instrumentos de deuda. En adición, de acuerdo con las proyecciones macroeconómicas, no se prevé incumplimiento por parte del Estado en los próximos 12 meses.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Para las otras cuentas por cobrar, se aplica el enfoque simplificado permitido por la NIIF 9, que requiere que las pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento se contabilicen desde el reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar.

Las partidas a cobrar, junto con su corrección, se dan de baja cuando no hay perspectivas realistas de futuros reembolsos y todas las garantías han sido ejecutadas o transferidas a la Compañía Consolidada. Si en los años posteriores el importe de las pérdidas por deterioro estimadas se incrementa o reduce debido a un suceso ocurrido después de que se reconozca el deterioro, la pérdida por deterioro previamente reconocida se incrementa o reduce ajustando por deterioro. Cualquier importe que se hubiera dado de baja y sea posteriormente recuperado se registra como menos gasto en el estado de resultados integrales.

Los activos sujetos a depreciación y amortización se someten a revisiones para pérdidas por deterioro, siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor por el importe del activo que excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costos para la venta y el valor en uso.

Política aplicable para la pérdida crediticia esperada:

- Se aplicará la política exclusivamente a cualquier exposición de riesgo de crédito que no esté sujeto a valoración o Mark to Market.
- Para activos de riesgo soberano o cuasi soberanos, incluyendo el acuerdo de reconocimiento de deuda y pago y las facturas de las generadoras de energía en el mercado Spot, se aplicará un deterioro de 0%.
- Para cualquier otro activo con riesgo de crédito privado se procede de la siguiente forma:
 - Exposición con calificación de riesgo grado de inversión: factor de deterioro 0%.
 - Exposición con calificación de riesgo de menor a grado de inversión 1% del monto expuesto.
 - Exposición a riesgo de crédito sin calificación de riesgo: 2% del monto expuesto.

3.11 Otros activos

Los otros activos incluyen pagos aún no devengados. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

3.12 Operaciones de venta al contado con compra a plazo - Pasiva

Los contratos de venta al contado con compra a plazo de títulos valores de deuda, que están registrado en el pasivo, son contratos de venta de títulos valores de deuda donde los contratantes convienen (pactan) vender o comprar un título valor de deuda a un precio establecido, para ser liquidados en una fecha posterior a la fecha de transacción o pacto, donde el plazo transcurrido entre la fecha de transacción o pacto y la fecha de vencimiento, fecha valor o liquidación del contrato sea superior a tres (3) días.

Las transacciones de venta al contado con compra a plazo que genera la obligación de pago del precio fijo de recompra, se reconocen como Operaciones de Venta al Contado con Compra a Plazos, y la diferencia entre el precio de recompra y el precio de venta inicial, se reconocerá como un gasto por diferencial en precio implícito por pagar en transacciones de Venta al Contado con Pacto de Recompra a plazos, sujeto a

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

la amortización durante el período comprendido entre la fecha valor de la venta inicial y la fecha valor de la recompra.

3.13 Acreeedores por intermediación

Los acreedores por intermediación correspondientes principalmente, a las obligaciones por el efectivo recibido por adelantado de clientes y contrapartes, por concepto de contratos de venta de valores pactados por liquidar por la Compañía Consolidada.

Las obligaciones por pagos recibidos por adelantado y las cuentas por pagar por operaciones de compra de valores pactadas por liquidar, deberán estar documentados sin excepción mediante contratos de compraventa de valores, o carta compromiso, debidamente suscrito que contenga en forma expresa cuando menos los derechos y obligaciones que conciernen a cada una de las partes involucradas en la operación, así como la condición de modalidad y tiempo para su cumplimiento.

3.14 Impuesto sobre la renta y Contribuciones

El gasto por impuestos del periodo comprende los impuestos corrientes y diferidos. Los impuestos se reconocen en el resultado.

3.14.1 Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto corriente se calcula en base a las leyes aprobadas o a punto de aprobarse a la fecha del estado de situación anual.

El impuesto sobre la renta corriente se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta de República Dominicana, sus reglamentos y modificaciones. La tasa de impuesto utilizada para determinar el impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es del 27% de la renta neta imponible, respectivamente.

La provisión para el impuesto sobre la renta se registra con base en la utilidad contable de la Compañía Consolidada, ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

3.14.2 Impuesto sobre los activos

El impuesto sobre los activos corresponde al 1% de los activos tributables. Los activos tributables de la Compañía Consolidada corresponden al monto de las propiedades, planta y equipo neto de su depreciación acumulada, tal como lo establece el Código Tributario en su artículo 403, artículo incluido por la Ley 557-05 a través de su artículo 19.

3.14.3 Impuesto sobre la renta diferido

Los impuestos diferidos se reconocen, de acuerdo con el método de pasivo, por las diferencias temporales que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en los estados financieros individuales. Sin embargo, los impuestos diferidos no se contabilizan si surgen del reconocimiento inicial

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

de un activo o pasivo en una transacción, distinta de una combinación de negocios, que, en el momento de la transacción, no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que poder compensar las diferencias temporales.

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se compensan si, y solo si, existe un derecho legalmente reconocido de compensar los activos por impuesto corriente con los pasivos por impuesto corriente y cuando los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto sobre las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal, que recaen sobre la misma entidad o sujeto fiscal, o diferentes entidades o sujetos fiscales, que pretenden liquidar los activos y pasivos fiscales corrientes por su importe neto.

3.14.4 Contribución especial para la gestión integral de residuos solidos

El Artículo 1, de la Ley 225-20, establece que “tiene por objeto prevenir la generación de residuos, además de establecer el régimen jurídico de su gestión integral para fomentar la reducción, reutilización, reciclaje, aprovechamiento y valorización, así como regular los sistemas de recolección, transporte y barrido; los sitios de disposición final, estaciones de transferencia, centros de acopio y plantas de valorización; con la finalidad de garantizar el derecho de toda persona a habitar en un medio ambiente sano, proteger la salud de la población, así como disminuir la generación de gases de efecto invernadero, emitidos por los residuos”.

Con el objetivo de dar cumplimiento con el artículo 1, de la referida Ley 225-20, y con el Artículo 36 de la misma Ley, en el cual, se establece que toda persona jurídica, institución pública o privada, sea que tengan operaciones o no, domiciliada en el territorio nacional, deberá pagar una contribución especial para la gestión integral de residuos, la cual, es obligatoria en base a los ingresos, independientemente de que perciban o no beneficios. Esta contribución estará establecida con base a la escala de ingresos determinado por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

La referida contribución podrá ser deducida de la renta bruta de las Personas Jurídicas, de conformidad con lo establecido en el literal i) del artículo 287 del Código Tributario de la República Dominicana. La contribución será pagada y liquidada anualmente por las Personas Jurídicas de naturaleza privada ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), juntamente con la declaración jurada anual del ejercicio fiscal anterior.

3.15 Provisiones

Se reconoce una provisión cuando la Compañía Consolidada, como resultado de un evento pasado, vaya a desprenderse de recursos para cancelar la obligación y el monto se puede determinar de una manera fiable.

3.16 Reconocimiento de ingresos

Ingresos por instrumentos financieros

Los ingresos provenientes de instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambios en resultados, son reconocidos en resultados sobre la base de lo devengado, en función de los cambios que experimenta el valor razonable de dichos instrumentos. Los ingresos por intereses provenientes de estas inversiones se consideran incidentales a las operaciones de comercialización y se presentan junto con los cambios en el valor razonable en el renglón de resultados por instrumentos financieros – a valor razonable.

Los cambios en el valor razonable de instrumentos financieros derivados registrados a valor razonable con cambios en resultados, se presentan en el renglón de resultados por instrumentos financieros a valor razonable – instrumentos financieros derivados.

Las ganancias o pérdidas en la venta de instrumentos financieros se reconocen a la fecha de liquidación de cada transacción.

Los ingresos por intereses, las variaciones en el tipo de cambio de las inversiones en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados consolidado en la línea de resultados por instrumentos financieros a valor razonable. Adicionalmente, los efectos acumulados en otros resultados integrales consolidados se reclasifican hacia el estado de resultados al momento de dar de baja a estos activos. Los intereses se devengan utilizando el método de interés efectivo.

Los ingresos por intereses sobre activos financieros a costo amortizado calculados usando el método de tasa de interés efectiva se reconocen en el estado de resultados consolidado como parte del resultado por instrumentos financieros – a costo amortizado.

Ingresos por intermediación de valores y servicios de corretaje

Los ingresos por comisiones se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Incluye comisiones por estructuración de emisiones que se reconocen como ingresos en la medida que se va cumpliendo con las obligaciones de servicio con el cliente, y las comisiones por la colocación de emisiones que se reconocen como ingresos según se va colocando el instrumento en el mercado de valores.

3.17 Costos por financiamiento

Los costos de financiamiento corresponden a las deudas por préstamos bancarios.

Los préstamos bancarios se reconocen inicialmente por su valor razonable menos los costos de la transacción en los que se haya incurrido. Posteriormente, se valoran por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce en la cuenta de resultados durante la vida de la deuda, de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

3.18 Reconocimiento de gastos

La Compañía Consolidada reconoce sus gastos de administración y comercialización sobre la base de acumulación.

3.19 Arrendamientos

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Los arrendamientos se clasifican de acuerdo con la NIIF 16 Arrendamientos, y se reconocen en la fecha de inicio de cada contrato:

- Un activo por derecho de uso, equivalente al importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago anticipado o acumulado a la fecha de reconocimiento.
- Un pasivo por arrendamiento, tomando el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a la fecha, descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, en los casos si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, se utilizará la tasa incremental por préstamos del arrendatario.

Cuando el arrendamiento sea a corto plazo o el activo subyacente sea de bajo valor, se reconocerán los pagos asociados como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

Para el año 2023, la Compañía Consolidada mantiene dos arrendamientos de locales donde se encuentra una extensión de su oficina principal y la sucursal en la ciudad de Santiago De Los Caballeros, los cuales, de acuerdo con las excepciones de la NIIF 16, no se considera como arrendamiento financiero debido a la relevancia del monto. Para el año 2022, la compañía mantuvo contrato de arrendamiento con la sucursal en la ciudad de Santiago.

3.20 Beneficios a empleados

Plan de Pensiones

A partir de la entrada en vigencia de la Ley 87-01, en julio del 2003, que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), la Compañía Consolidada reconoce mensualmente como gastos los aportes efectuados al sistema de pensiones, los cuales son depositados en las cuentas de capitalización individual de los empleados, al igual que los aportes de los empleados, como una acumulación hasta el momento en que son depositados a principios del mes inmediatamente siguiente, en las entidades financieras autorizadas por la Superintendencia de Pensiones de República Dominicana, para su posterior transferencia a las cuentas individuales de los empleados en las administradoras de fondos de pensiones.

Bonificación

La Compañía Consolidada otorga bonos a sus empleados y ejecutivos en base a la antigüedad de sus servicios, tal como es requerido por la ley y por sus propios planes de compensación y acuerdos de trabajo. Se reconoce una provisión por los beneficios no liquidados a la fecha del estado de situación financiera.

Prestaciones Laborales

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere a los patronos el pago de un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Compañía Consolidada reconoce el gasto en el año en que se genera la obligación y no registra ninguna provisión por este concepto, en virtud de la incertidumbre de estos pagos.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

La ley requiere en determinadas circunstancias el pago de prestaciones sociales a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Esta compensación se reconoce en los resultados en el momento en que se comunica y da por terminada la relación laboral y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

Otros Beneficios

Se otorgan otros beneficios a los empleados y ejecutivos, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen como gastos cuando se incurren

La Compañía Consolidada, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, hubo beneficios por lo estipulado por las leyes y por las políticas de incentivo.

3.21 Activos y pasivos contingentes

La Compañía Consolidada, al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, no posee compromisos asumidos ni probabilidades de desprenderse de beneficios para cancelación de obligaciones.

4. Nuevas normas modificaciones e interpretaciones

Normas nuevas y modificadas adoptadas por la compañía

La Compañía Consolidada ha aplicado las siguientes normas y modificaciones por primera vez para su periodo de reporte anual que comienza el 1 de enero de 2023:

- NIIF 17 Contratos de seguro
- Definición de estimaciones contables – modificaciones a la NIC 8
- Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una transacción única – modificaciones a la NIC 12
- Revelaciones de políticas contables – modificaciones a la NIC 1 y la Declaración de práctica No. 2 de las normas de contabilidad NIIF.

Las modificaciones enumeradas anteriormente no tuvieron ningún impacto en los montos reconocidos en periodos anteriores y no se espera que afecte significativamente el periodo actual o los futuros.

Nuevas normas e interpretaciones aún no adoptadas

Las normas, interpretaciones o enmiendas emitidas, pero que no han entrado en vigor al 31 de diciembre de 2023, la Compañía Consolidada tiene la intención de adoptarlas cuando entren en vigor, si aplican.

Ciertas modificaciones a las normas contables han sido publicadas, las cuales no son efectivas para periodos de reporte al 31 de diciembre de 2023, y no han sido adoptadas de manera anticipada por la Compañía Consolidada. No se espera que estas modificaciones tengan un impacto material para la Compañía Consolidada en los periodos de reporte actuales o futuros y en las transacciones futuras previsibles.

5. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Las áreas que involucran un alto grado de juicio o uso de estimaciones significativas por parte de la gerencia para la elaboración de los estados financieros son:

- Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.
- Estimación de las incertidumbres y juicios realizados en relación con la contabilidad de arrendamientos.
- Deterioro de los activos financieros y estimación de pérdidas esperadas (Nota 3.10).

5.1 Valor razonable de instrumentos financieros e instrumentos derivados

La Compañía Consolidada valúa todos los títulos clasificados a valor razonable con cambios en resultados a precio de mercado. Actualmente, existen diversas inversiones en moneda local y dólares estadounidenses, la mayoría se compone de títulos emitidos por el Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante “BCRD”), así como por el Ministerio de Hacienda y bonos corporativos, medidos a su valor razonable.

Estos títulos se valoran diariamente de acuerdo con lo establecido en la política de valoración de la Compañía Consolidada, en atención a las disposiciones de la SIMV por la Subsidiaria Puesto de Bolsa. La política establece que la valoración de los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados se realiza en base diaria y de acuerdo con los volúmenes y frecuencia de los títulos valores, en la Nota 8 se revelan los detalles de estas políticas y las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros consolidados.

Las inversiones en cuotas de participación en fondos de inversión cerrados y valores de fideicomiso son valuadas diariamente utilizando los precios provistos por la RDVAL. Adicionalmente, para los fondos de inversión abiertos, la Compañía Consolidada realiza la valoración basada en el precio de la cuota de participación publicada por el fondo de inversión.

Información sobre los valores razonables de instrumentos financieros y derivados de nivel 2 que fueron valuados usando asunciones que no son basadas directamente en datos observables del mercado, más bien se determinaron utilizando técnicas de valuación que maximizan el uso de información observable y deposita la menor confianza posible en estimaciones específicas de la Compañía Consolidada, es revelado en la Nota 8. Estimaciones de valores razonables: se determinan de acuerdo con la jerarquía de los tres niveles de valor razonable que reflejan la importancia de las variables utilizadas en la medición de este.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte de la Compañía Consolidada. En este juicio, se consideran como datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

5.2 Términos del arrendamiento

Al determinar el plazo del arrendamiento, la Compañía Consolidada considera todos los hechos y circunstancias que crean un incentivo económico para ejercer una opción de extensión, o no ejercer una opción de terminación del arrendamiento. Las opciones de extensión (o los períodos posteriores a las opciones de terminación) solo se incluyen en el plazo del arrendamiento si se considera razonablemente que el arrendamiento se extenderá (o no se terminará). La evaluación se revisa si ocurre un evento o un cambio significativos en las circunstancias que afecte esta evaluación y que esté dentro del control del arrendatario.

6. Cambios contables

Las políticas contables implementadas y adoptadas por la Compañía Consolidada para la preparación de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2022, son congruentes con la implementación de los requerimientos exigidos por el Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas para los Intermediarios de Valores, que se detalla en Nota 4 de este informe.

Las modificaciones e interpretaciones que se aplicaron en la implementación del referido Manual ocasionaron un impacto en los estados financieros de la Compañía Consolidada, el cual, está reconocido en el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado y en el Estado de Situación Financiera Consolidado, ver Nota 38. Durante el año 2023, la Compañía Consolidada no realizó cambios contables.

7. Administración de riesgo financiero

Las actividades de la Compañía Consolidada lo exponen a una variedad de riesgos financieros como son el riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito y riesgo operacional. La gestión de estos riesgos no se realiza de manera aislada, por el contrario, mantiene un enfoque integral respecto a su evaluación, análisis y mitigación.

La Compañía Consolidada cuenta con la siguiente estructura funcional para la implementación de la gestión de riesgos:

- Consejo de Administración, que tiene como función la definición y aprobación de la estrategia y las políticas de gestión de riesgos de la entidad, así como asegurar la existencia de los recursos necesarios para la correcta implementación de estas.
- Alta Gerencia, que tiene como responsabilidad fundamental propiciar y fomentar la gestión integral de riesgos, de manera eficaz, responsable, en consonancia con los lineamientos del Consejo de Administración y acorde con las políticas internas de la Gestión de Riesgos.
- Comité de Riesgos, que está encargado de acompañar en la aprobación, seguimiento y control de las políticas, metodologías, herramientas, lineamientos y estrategias para la identificación, medición, control y mitigación de riesgos.
- Área de Gestión de Riesgos, tiene la responsabilidad de identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar, divulgar y evaluar todos los riesgos que enfrenta la Compañía Consolidada. Asimismo, deberá supervisar la ejecución de las políticas y procedimientos definidos por el Consejo de Administración.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Estos órganos se articulan con las unidades de negocio y soporte para componer las líneas de defensa que permiten mantener una exposición acorde con el apetito de riesgo de la entidad.

A continuación, se detalla la naturaleza y comportamiento de los riesgos a los que se expone la Compañía Consolidada, así como la forma en que son gestionados

7.1 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es la posibilidad de pérdidas derivadas de las fluctuaciones de los precios de mercado que inciden sobre la valuación de las posiciones en los instrumentos financieros. El riesgo de mercado se compone, principalmente de riesgo de precio, riesgo de tasa de interés y el riesgo de tasa de cambio. Para medir el riesgo de mercado, se utiliza el cálculo del valor a riesgo consolidado, que incluye los siguientes riesgos:

Riesgo de precio

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

Riesgo de tasa de interés

Se asocia con la pérdida potencial de ingresos netos o del valor del patrimonio, originada por la incapacidad de la Compañía Consolidada de ajustar los rendimientos de sus activos sensibles a cambios en las tasas de interés, en combinación con la variación de sus pasivos sensibles a tasas de interés.

La Compañía Consolidada mantiene inversiones en títulos valores del Gobierno Dominicano y del BCRD a tasas fijas, asimismo mantiene obligaciones con instituciones financieras a tasas fijas sujetas a revisión mensual. Los activos financieros son superiores a los pasivos financieros, lo que mitiga el riesgo de tasa de interés asociado a los pasivos a tasa variable.

Riesgo de tasa de cambio

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de cambio de una moneda extranjera.

Exposición al riesgo cambiario

	31-12-2023		
	US\$	EURO	Total en RD\$
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo	29,235,320	1,950	1,690,701,039
Inversiones en instrumentos financieros			
A valor razonable con cambios en resultados	20,153,241	355,145	1,188,127,263
A costo amortizado	584,704	-	33,811,396
Operaciones de compra al contado con venta a plazos	2,509,675	-	145,125,717
Dividendos por cobrar	26	-	1,477
Otras cuentas por cobrar	79,434	-	4,593,400
	<u>52,562,400</u>	<u>357,095</u>	<u>3,062,360,292</u>

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Pasivos			
Pasivos financieros	1,492,221	-	86,289,892
A costo amortizado			
Obligaciones por financiamiento de reportos	-	-	-
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	7,026,610	-	406,324,247
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	41,598,441	-	2,405,492,254
Acreeedores por intermediación	135,450	-	7,832,625
Cuentas por pagar relacionadas	327,072	-	18,913,418
Otras cuentas por pagar	103	-	5,955
	50,579,897	-	2,924,858,391
		31-12-2022	
	US\$	EURO	Total en RD\$
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo	56,261,818	1,441	3,149,729,510
Inversiones en instrumentos financieros			
A valor razonable con cambios en resultados		292,86	
	10,407,013	6	600,092,838
A valor razonable Instrumentos Financieros derivados	15,249	-	853,688
A costo amortizado	2,144,641	-	120,061,067
Dividendos por cobrar	29	-	1,639
Otras cuentas por cobrar	21,865	-	1,224,054
	68,850,615	294,30	3,871,962,796
Pasivo			
Pasivos financieros			
A valor razonable	11,003	-	615,974
A valor razonable-instrumento financieros derivados			
A costo amortizado			
Obligaciones por financiamiento	1,000,556	-	56,013,001
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	7,004,237	-	392,110,467
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	40,656,935	-	2,276,052,448
Acreeedores por intermediación	20,236	-	1,132,876
Cuentas por pagar relacionadas	2,059,727	-	115,307,420
Otras cuentas por pagar	1,133	-	63,410
	50,753,827	-	2,841,295,596

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Los activos y pasivos sensibles a tasa y la posición neta se detallan a continuación:

	2023			2022		
	Moneda nacional	Moneda extranjera		Moneda nacional	Moneda extranjera	
	RD\$	USD	EURO	RD\$	USD	EURO
Activos sensibles a tasa	3,062,360,292	52,562,400	357,095	3,871,962,796	68,850,616	294,307
Pasivos sensibles a tasa	(2,924,858,391)	(50,579,897)	-	(2,841,295,595)	(50,753,827)	-
Posición neta	137,501,901	1,982,503	357,095	1,030,667,201	18,096,789	294,307

El comportamiento de la tasa de cambio del dólar de los Estados Unidos de América (US\$) con relación al peso dominicano (RD\$), es como sigue:

Tasa promedio USD		Tasa al cierre USD		Tasa promedio EURO		Tasa al cierre EURO	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
55.8407	54.7647	57.8265	55.9819	60.3915	57.6905	64.0186	59.7148

Análisis de sensibilidad

Basados en que la posición neta en moneda extranjera es activa, un aumento o disminución del 5% para el año 2023 y 2022, en la tasa de cambio del dólar y euro, afectaría a los activos consolidado por RD\$ 153,118,017 para el año 2023 y RD\$ 193,598,140 para el año 2022; los pasivos consolidados por RD\$ 146,242,921 para el año 2023 y RD\$ 142,064,780 para el año 2022; y el efecto neto en el beneficio y el patrimonio neto consolidado antes de impuestos, se aumentaría o disminuiría en RD\$ 6,875,096 para el año 2023 y en RD\$ 51,533,360 para el año 2022.

Para mitigar estos riesgos la Compañía Consolidada:

- Tiene las herramientas apropiadas para la medición y control del riesgo de las actividades propias de la Compañía Consolidada.
- Realiza de manera diaria verificaciones de la valoración de los portafolios y un seguimiento de las operaciones que puedan considerarse fuera de mercado.
- Y en general da cumplimiento a todo lo dispuesto por la regulación vigente en materia de riesgo de mercado garantizando una gestión transparente y eficiente.

7.2 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez representa la posibilidad de no poder cumplir plena y oportunamente las obligaciones de pago y/o giro en las fechas correspondientes, lo cual se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles asumiendo costos inusuales de fondeo y/o pérdidas potenciales por la liquidación anticipada o forzosa de activos con descuentos sobre el precio razonable.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

La Compañía Consolidada cuenta con una política de gestión de liquidez, que abarca el proceso de administración de los recursos propios y la identificación, definición y gestión respecto a las diferentes fuentes utilizadas para la obtención de liquidez. Las actividades de la gestión de la liquidez se encuentran centralizadas en el Área de Tesorería.

El portafolio de posición propia que está conformado en su mayoría por títulos del Gobierno Dominicano y del Banco Central de la República Dominicana, lo cual representa una facilidad respecto a la obtención de recursos. Adicionalmente, la Compañía Consolidada cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez en caso de situaciones excepcionales de liquidez permitiendo gestionar, monitorear y tener acceso a los recursos necesarios de manera eficaz y oportuna.

El nivel de liquidez de la Compañía Consolidada es monitoreado a través del Ratio de Cobertura de Liquidez, para el cual se establece un límite, aprobado por el Consejo de Administración a través del Comité de Riesgos.

Metodología de medición

El Ratio de Cobertura de Liquidez de la Compañía Consolidada es calculado y monitoreado diariamente, de acuerdo con la metodología definida por la SIMV en el Reglamento de Gestión Integral de Riesgos para la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía Consolidada se mantenía por encima del valor de 2.80 y 3, respectivamente, de acuerdo con lo exigido por la regulación aplicable. (Nota 31.4)

La metodología estándar, está diseñada para determinar la Reserva de Activos Líquidos, calculada bajo supuestos definidos por el regulador como son recortes con base a la volatilidad de los instrumentos del portafolio propio y con base a la estimación del riesgo de crédito del emisor, así como la Salida Neta de Liquidez de la Compañía Consolidada a treinta (30) días y el establecimiento de un nivel mínimo en el descalce de ambas posiciones en este periodo.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Un detalle del riesgo de liquidez es como sigue:

	31-12-2023									
	7-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Más de 360 días	Total	Total 30 días	Total 90 días
Pasivo										
Pasivos financieros										
Valor razonable	657,288	206,005	438,594	69,392	11,242,193	113,334,743	133,556,252	259,504,467	863,293	1,371,279
Valor razonable instrumentos financieros derivados.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivo financiero a costo amortizado:										
- Obligaciones por instrumentos financieros emitidos Subordinados	-	-	-	-	-	-	206,703,575	206,703,575	-	-
- Obligaciones con entidades de intermediación financiera	858,687	1,538,747	-	-	-	404,785,500	-	407,182,934	2,397,434	2,397,434
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	<u>2,127,663,052</u>	<u>1,052,532,178</u>	<u>1,101,166,591</u>	<u>666,187,239</u>	<u>1,043,168,646</u>	<u>-</u>	<u>1,589,716,409</u>	<u>7,580,434,115</u>	<u>3,180,195,230</u>	<u>4,947,549,060</u>
Total pasivos financieros	<u>2,129,179,027</u>	<u>1,054,276,930</u>	<u>1,101,605,185</u>	<u>666,256,631</u>	<u>1,054,410,839</u>	<u>518,120,243</u>	<u>1,929,976,236</u>	<u>8,453,825,091</u>	<u>3,183,455,957</u>	<u>4,951,317,773</u>

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	31-12-2023									
	7-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Más de 360 días	Total	Total 30 días	Total 90 días
Activos financieros										
Efectivo y equivalente de efectivo	4,245,357,021	-	-	-	-	-	-	4,245,357,021	4,245,357,021	4,245,357,021
Instrumento financiero de cartera propia disponible	274,420,055	1,772,330,656	159,752,869	-	73,933,914	94,232,048	2,305,043,869	4,679,713,411	2,046,750,711	2,206,503,580
Instrumento financiero de cartera propia restringida	-	-	-	-	-	-	864,820,815	864,820,815	-	-
Contratos derivados										
Inversiones en certificados de depósitos a plazo fijo	-	1,889,167	-	-	-	-	-	1,889,167	1,889,167	1,889,167
Operaciones de compras con pacto de venta posterior	462,899,290	58,304,241	-	-	-	-	-	521,203,531	521,203,531	521,203,531
Total activos financieros	4,982,676,366	1,832,524,064	159,752,869	-	73,933,914	94,232,048	3,169,864,684	10,312,983,945	6,815,200,430	6,974,953,299
Flujo de caja estático	2,853,497,339	778,247,134	-941,852,316	-666,256,631	-980,476,925	-423,888,195	1,239,888,448	1,859,158,854	3,631,744,473	2,023,635,526
Flujo de caja acumulado	2,853,497,339	3,631,744,473	2,689,892,157	2,023,635,526	1,043,158,601	619,270,406	1,859,158,854			

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	31-12-2022									
	7-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Más de 360 días	Total	Total 30 días	Total 90 días
Pasivo										
Pasivos financieros										
Valor razonable	472,090	248,032	111,565	49,841	51,011	208,177	85,256,081	86,396,797	720,122	881,528
Valor razonable instrumentos financieros derivados.	28,115,925	-	-	-	-	-	-	28,115,925	28,115,925	28,115,925
Pasivo financiero a costo amortizado:										
- Obligaciones por financiamiento de reportos	-	-	-	-	-	-	253,916,450	253,916,450	-	-
- Obligaciones por instrumentos financieros emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligaciones con entidades de intermediación financiera	100,172,917	528,814	-	-	-	391,873,300	-	492,575,031	100,701,731	100,701,731
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	2,389,051,566	2,078,517,354	767,911,177	765,731,168	384,850,897	-	-	6,386,062,162	4,467,568,920	6,001,211,265
Total pasivos financieros	2,517,812,498	2,079,294,200	768,022,742	765,781,009	384,901,908	392,081,477	339,172,531	7,247,066,365	4,597,106,698	6,130,910,449

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	31-12-2022									
	7-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	Más de 360 días	Total	Total 30 días	Total 90 días
Activos financieros										
Efectivo y equivalente de efectivo	4,085,123,754	-	-	-	-	-	-	4,085,123,754	4,085,123,754	4,085,123,754
Instrumento financiero de cartera propia disponible	379,759,163	947,332,424	221,316,018	322,662,142	8,101,524	112,722,936	1,504,085,367	3,495,979,574	1,327,091,587	1,871,069,747
Instrumento financiero de cartera propia restringida	-	-	33,622,155	-	20,040,642	16,921,741	719,856,076	790,440,614	-	33,622,155
Contratos derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en certificados de depósitos a plazo fijo	-	3,358,024	-	-	-	1,492,361	1,591,807	6,442,192	3,358,024	3,358,024
Operaciones de compras con pacto de venta posterior	348,150,223	173,346	397,817	3,660,383	-	-	-	352,381,769	348,323,569	352,381,769
Total activos	4,813,033,140	950,863,794	255,335,990	326,322,525	28,142,166	131,137,038	2,225,533,250	8,730,367,903	5,763,896,934	6,345,555,449
Flujo de caja estático	2,295,220,642	-1,128,430,406	-512,686,752	-439,458,484	-356,759,742	-260,944,439	1,886,360,719	1,483,301,538	1,166,790,236	214,645,000
Flujo de caja acumulado	2,295,220,642	1,166,790,236	654,103,484	214,645,000	-142,114,742	-403,059,181	1,483,301,538			

7.3 Riesgo de contraparte

Se entiende por riesgo de contraparte la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos como consecuencia del incumplimiento de una contraparte o de un emisor, eventos en los cuales deberá atender el incumplimiento con sus propios recursos o materializar una pérdida en su balance.

El desempeño operacional y financiero de los clientes, contrapartes y emisores se evalúa periódicamente con el objetivo de identificar situaciones que requieran tomar una acción para limitar la exposición.

La Compañía Consolidada calcula y monitorea diariamente el límite de concentración establecido por la Superintendencia del Mercado de Valores. Este límite está conformado por los montos de operaciones y transacciones que impliquen exposiciones del intermediario de valores al riesgo de crédito directo o riesgo de crédito emisor de una sola persona o grupo de riesgo, que en su conjunto exceda del 20 % del patrimonio contable. Se consideran operaciones y transacciones que implican riesgo de crédito directo y riesgo de crédito emisor, todo crédito otorgado por el intermediario al sujeto de crédito de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopte. Se exceptúan del límite los siguientes activos:

- Los créditos otorgados al Gobierno Central de la República Dominicana.
- Los créditos otorgados al Banco Central de la República Dominicana.
- Valores emitidos por países miembros de la Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo (OECD) y sus bancos centrales con calificación de riesgo de grado de inversión.
- Los créditos otorgados a entidades de intermediación financiera regidas por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 con calificación de riesgo de grado de inversión, incluyendo depósitos de cualquier naturaleza realizados en dichas entidades.

7.4 Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo al que se encuentra expuesto la Compañía Consolidada si un cliente o una contraparte en una negociación no cumple con sus obligaciones contractuales. La materialización de este riesgo se refleja, principalmente, en el efectivo, los equivalentes de efectivo, las inversiones en instrumento financieros, las obligaciones originadas por actividades de intermediación y otras cuentas por cobrar.

La Compañía Consolidada tiene una alta concentración de sus inversiones en títulos valores del Gobierno Dominicano y del BCRD, 66.72% para el año 2023 y 65.05% para el año 2022, los cuales se consideran de bajo riesgo crediticio por estar garantizados por el Estado Dominicano. En adición, se tienen políticas que aseguran que las negociaciones realizadas con sus clientes y emisores de las inversiones que poseen, tengan un nivel de riesgo de crédito en consonancia con el apetito de riesgo definido.

Calificación crediticia de los activos financieros

La calificación crediticia de los activos financieros que no están vencidos ni deteriorados puede ser evaluada por referencia a la calificación de crédito de los emisores, según se muestra a continuación:

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	31-12-2023	31-12-2022
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Calificación crediticia local – Fitch Ratings AAA	8,312,795	6,666,986
Calificación crediticia local – Feller Rate AA+	-	85,583,571
Calificación crediticia local – Fitch Ratings AA+	729,450,149	-
Calificación crediticia local – Feller Rate A+	-	570,857
Calificación crediticia local – Fitch Ratings A+	602,935,265	1,011,440,624
Calificación crediticia internacional – Thomas Murray A+	2,103,416	103,200
Calificación crediticia local – Fitch Ratings A	102,023	2,406
Calificación crediticia local – Pacific Credit Rating A	292,773,460	2,547,418,091
Calificación crediticia local – Fitch Ratings AA-	880,194,802	-
Calificación crediticia local – Feller Rate A-	1,008,647,775	282,931,876
Calificación crediticia local – Fitch Ratings A-	160,320,937	50,842,357
Calificación crediticia local – Pacific Credit Rating A-	291,655,028	14,528,592
Calificación crediticia local – Pacific Credit Rating BBB+	50,115,539	46,687
Calificación crediticia internacional – Standard & Poor's (S&P Global) BBB+	6,211,495	60,205,247
Calificación crediticia local – Fitch Ratings BBB	102,390,288	18,813,248
Calificación crediticia local – Feller Rate BB+	-	1,028,940
Calificación crediticia local – Fitch Ratings BB+	10,006	10,078
Calificación crediticia local – Feller Rate BB	433,810	-
Calificación crediticia internacional – Standard & Poor's (S&P Global) BB	11,268,637	4,895,994
Calificación crediticia internacional – Moody's BB.pa	28,913,495	-
Sin calificación crediticia	69,518,101	35,000
	4,245,357,021	4,085,123,754
Inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados		
Calificación crediticia local – Fitch Ratings AA+	462,195	17,971,977
Calificación crediticia local – Fitch Ratings AA	-	31,128
Calificación crediticia local – Feller Rate A+	-	668,543
Calificación crediticia local – Feller Rate A	-	3,171,057
Calificación crediticia local – Pacific Credit Rating A	53,173,150	44,964,794
Calificación crediticia local – Feller Rate A-	27,050,082	5,676,013
Calificación crediticia local – Pacific Credit Rating A-	1,013	-
Calificación crediticia internacional – Standard & Poor's (S&P Global) BB	2,746,126,221	1,819,404,494
Calificación crediticia local – Feller Rate AAfa	26,539,348	578,942
Calificación crediticia local – Feller Rate AA-fo	192,033,345	-
Calificación crediticia local – Feller Rate A+fo	63,728,200	-
Calificación crediticia local – Feller Rate A+fa/M2	228,084	168,866
Calificación crediticia local – Feller Rate A-fa	131,909,023	119,641,226
Calificación crediticia local – Feller Rate A-fa (N)	74,484,146	74,942,619
Calificación crediticia local – Feller Rate A-fa/M2	1,477,223	20,643,996
Calificación crediticia local – Feller Rate BBBfa (N)	773,959,597	384,768,710
Sin Calificación crediticia	448,293,717	812,254,109
	4,539,465,344	3,304,886,474
Inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado		
Calificación crediticia local – Pacific Credit Rating A	1,889,167	6,442,192
Calificación crediticia internacional – Standard & Poor's (S&P Global) BB	922,512,637	973,188,645
Sin Calificación crediticia	82,556,245	8,345,069
	1,006,958,049	987,975,906
Otras cuentas por cobrar		
Contrapartes sin calificación crediticia	6,254,833	13,599,145
	6,254,833	13,599,145

7.5 Riesgo operacional

La gestión del riesgo operacional está orientada a reducir la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores.

La gestión de riesgo operacional de la Compañía Consolidada se enmarca en el Reglamento de Gestión Integral de Riesgos para los Intermediarios y las mejores prácticas internacionales, adaptado de manera específica sobre la base del tamaño, sofisticación, giro de negocio, naturaleza y complejidad de nuestras actividades.

7.6 Riesgos asociados a la Seguridad Cibernética y de la Información

Es el riesgo relacionado a la pérdida o vulnerabilidad de los sistemas y activos de información de la empresa. La Compañía Consolidada ha desarrollado los lineamientos los principios y lineamientos generales que debe adoptar para la Integridad, Disponibilidad y Confidencialidad de la información, el funcionamiento óptimo de los sistemas de información y de la infraestructura tecnológica, así como la adopción e implementación de prácticas para la gestión de riesgos de la Seguridad Cibernética y de la Información.

Dichos principios y lineamientos responden directamente al Programa de Implementación de Seguridad Cibernética y de la Información de la Compañía Consolidada y sus anexos correspondientes, los cuales han sido elaborados en respuesta del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información aprobado definitivamente por la Junta Monetaria en fecha 1ro de noviembre del 2018.

La Compañía Consolidada cuenta con una política general y diferentes políticas funcionales segregadas que contempla los aspectos, procesos y procedimientos para la gestión de la Seguridad Cibernética y de la Información, las cuales de igual forma se encuentran a disposición y conocimiento de los colaboradores de la Compañía Consolidada.

8. Estimados de valores razonables

Esta sección explica los juicios y estimaciones que se hicieron al determinar los valores razonables de los instrumentos financieros que se reconocen y miden a valor razonable en los estados financieros. Para indicar la confiabilidad de los datos usados al determinar el valor razonable, de la Compañía Consolidada clasificó sus activos y pasivos financieros en los tres niveles indicados por las NIIF. A continuación, se proporciona una explicación de cada nivel.

Nivel 1: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.

Nivel 2: Información proveniente de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel 1, pero observables en mercados para los activos y pasivos, ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).

Nivel 3: Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

La Compañía Consolidada realiza una valoración *Mark-to-Model*, determinado por una proveedora de precios debidamente registrada en la Superintendencia del Mercado de Valores. Esta fuente ofrece información de precio en base a los modelos estadísticos cuando el instrumento correspondiente no presenta un mercado activo. En caso de que alguno de los instrumentos no se encuentre registrado dentro de la Proveedora de Precios, la Compañía Consolidada, realizará una estimación del valor razonable de los instrumentos financieros de acuerdo con su naturaleza en base a una metodología interna.

A continuación, los niveles determinados por la Compañía Consolidada en las mediciones recurrentes de valor razonable:

	31-12-2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	1,442,234,780	2,793,893,354	-	4,236,128,134
Instrumentos financieros de cartera propia restringida	-	303,337,210	-	303,337,210
	1,442,234,780	3,097,230,564	-	4,539,465,344
Pasivo Financieros a valor razonable	-	259,504,467	-	259,504,467
Pasivo Financieros a valor razonable Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
	-	259,504,467	-	259,504,467
	31-12-2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	1,270,446,845	1,801,729,707	-	3,072,176,552
Activos Financieros a valor razonable Instrumentos financieros derivados	-	232,709,922	-	232,709,922
	1,270,446,845	2,034,439,629	-	3,304,886,474
Pasivos financieros a valor razonable	-	86,396,797	-	86,396,797
Pasivo Financieros a valor razonable Instrumentos financieros derivados	-	28,115,925	-	28,115,925
Pasivo de operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	6,386,062,162	-	6,386,062,162
	-	6,500,574,884	-	6,500,574,884

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

9. Reajuste y diferencia en cambio

El reajuste cambiario, es como sigue:

	Ingresos (gastos)	
	31-12-2023	31-12-2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	32,497,107	42,748,110
Inversiones en instrumentos financieros		
A valor razonable con cambios en resultados	4,585,047	1,615,645
A valor razonable Instrumentos Financieros Derivados	-	-
A costo amortizado	-	1,503,422
Otros activos	-	25
Pasivos financieros		
A valor Razonable	-	-
A costo amortizado		
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	(8,601,881)	(292,935)
Otras cuentas por pagar	2,531,366	784,281
	<u>31,011,639</u>	<u>46,358,548</u>

10. Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen se presenta a continuación:

	31-12-2023	31-12-2022
Efectivo en caja	35,000	35,000
Saldos en bancos		
En moneda nacional (a)	2,143,854,332	731,207,988
En moneda extranjera, equivalente a US\$ 20,260,657 (US\$ 17,924,855 al 31-12-2022) (a)	1,171,602,873	1,003,467,413
En moneda extranjera, equivalente a EUR\$ 1,950 (EUR\$ 1,441 al 31-12-2022)	124,820	86,038
Efectivo y equivalente de efectivo a US\$ 7,523,398 (USD38,336,963 al 31-12-2022) (b)	843,715,004	2,350,224,115
Disponibilidad restringida en moneda extranjera USD1,451,265 (c)	83,921,576	-
Disponibilidad restringida en moneda nacional	2,103,416	103,200
	<u>4,245,357,021</u>	<u>4,085,123,754</u>

- a) Para el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, se reconocieron ingresos por intereses sobre las cuentas bancarias de ahorro y corriente por RD\$140,020,055 y RD\$ 67,213,470, respectivamente, se presentan en el reglón de resultado por instrumentos financieros a costo amortizado en el estado de resultados consolidado.
- b) Al 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la Compañía Consolidada mantenía depósitos a plazo con vencimientos a menos de 60 días en certificados financieros en USD 7,523,398 y en USD38,336,963, respectivamente, y en RD\$408,663,234 y en RD\$204,048,056, respectivamente, clasificados como equivalentes de efectivo. Estos depósitos generaron tasas fijas de interés anual de entre 6,00 y 6,90% en dólares y entre 10,70% y 12,00 % en RD\$ para el año

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

2023, y tasa de interés anual de 3,65% en dólares y 12,35% en RD\$ para el año 2022. Los intereses generados por certificados financieros aperturados y cancelados al 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, ascendieron a RD\$53,327,583 y RD\$11,541,438, respectivamente, los cuales se presentan en el reglón de resultado por instrumentos financieros a costo amortizado en el estado de resultados consolidado.

- c) Al 31 de diciembre de 2023, el Puesto de Bolsa mantiene disponibilidad restringida por garantía de cobertura de préstamos de títulos valores, cuya fecha valor de liberación, corresponde al 22 de febrero de 2024.

11. Instrumentos financieros

11.1 Instrumentos financieros por categoría

a) Activos Financieros

Activos financieros según el estado de situación financiera	31-12-2023		
	Valor razonable con cambios en resultados	Costo amortizado	Total
Efectivo y equivalente de efectivo	4,245,357,021	-	4,245,357,021
Instrumentos financieros de cartera propia disponible (i)	4,235,241,086	-	4,235,241,086
Instrumentos financieros de cartera propia restringida (ii)	303,337,210	561,483,605	864,820,815
Instrumentos financieros mantenidos hasta su vencimiento (ii)	-	444,959,436	444,959,436
Activos financieros indexados a títulos valores	-	-	-
Préstamo de margen	-	515,008	515,008
Valoración de contratos spot	887,048	-	887,048
Operaciones de compra al contado con venta a plazo (iii)	-	521,203,531	521,203,531
Dividendo por cobrar	-	1,477	1,477
Otras cuentas por cobrar	-	6,254,833	6,254,833
Inversiones en sociedades	-	299,328,248	299,328,248
	8,784,822,365	1,833,746,138	10,618,568,503

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Activos financieros según el estado de situación financiera	31-12-2022		
	Valor razonable con cambios en resultados	Costo amortizado	Total
Efectivo y equivalente de efectivo	4,085,123,754	-	4,085,123,754
Instrumentos financieros de cartera propia disponible (i)	3,072,174,777	-	3,072,174,777
Instrumentos financieros de cartera propia restringida (ii)	232,709,922	557,730,692	790,440,614
Instrumentos financieros mantenidos hasta su vencimiento (ii)	-	427,705,081	427,705,081
Activos financieros indexados a títulos valores	-	1,686,445	1,686,445
Préstamo de margen	-	853,688	853,688
Valoración de contratos spot	1,775	-	1,775
Operaciones de compra al contado con venta a plazo (iii)	-	352,381,769	352,381,769
Dividendo por cobrar	-	1,639	1,639
Otras cuentas por cobrar	-	13,599,145	13,599,145
Inversiones en sociedades	-	146,081,747	146,081,747
	7,390,010,228	1,500,040,206	8,890,050,434

- (i) Las ganancias registradas por la Compañía Consolidada como producto de la valuación de las inversiones a valor razonable con cambios en resultado, así como los ajustes por diferencias en la tasa de cambio se visualizan en la Nota 34.

Durante los años finalizados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre 2022, la Compañía Consolidada vendió inversiones que le generaron ganancias netas por RD\$1,528,850,723 y por RD\$ 250,326,780, respectivamente, las mismas están incluidas en el estado de resultados dentro de resultados por instrumentos financieros a valor razonable. (Nota 34).

- (ii) Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Compañía Consolidada mantiene hasta su vencimiento títulos valores de deuda emitidas por el Gobierno Dominicano, ascendentes a RD\$ 922,512,637 y RD\$ 973,188,646, respectivamente, los ingresos por intereses devengados producto de estas inversiones ascienden a RD\$ 29,668,895 y RD\$ 28,677,343, respectivamente. Los mismos están incluidos en el estado de resultado como resultados por instrumentos financieros a costo amortizado. Por el bajo riesgo de crédito de estos valores, el monto de estimación de pérdidas esperada por deterioro crediticio no resultó en un impacto significativo para fines de su contabilización, ver Nota 3.10.
- (iii) La Compañía Consolidada mantiene vigentes contratos de compra al contado con venta a plazo, los cuales, se estructuran mediante operaciones de compra de instrumentos financieros y son revendidos el mismo día de la adquisición fijando un precio fijo establecido. La diferencia entre el precio de compra y la reventa de los valores constituyen el rendimiento intrínseco que recibe la Compañía Consolidada por dichas transacciones, el cual, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

2022, oscilan para las operaciones en pesos desde 10% a 10.50% y 11,75% a 18%, respectivamente, y para los pactos en dólares desde 5.90% a 6.75% y 3,75% a 10,50%, respectivamente. El ingreso de estas operaciones asciende a RD\$ 36,154,231 para el año 2023 y RD\$ 57,105,284 para el año 2022.

b) Pasivo financiero

	31-12-2023		
	Valor razonable	Costo amortizado	Total
Pasivo financiero según el estado de situación financiera			
Pasivo financiero a valor razonable	259,504,467	-	259,504,467
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Pasivo financiero a costo amortizado:			
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos subordinadas	-	206,703,575	206,703,575
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	407,182,934	407,182,934
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	7,580,434,115	7,580,434,115
Acreedores por intermediación	-	25,006,334	25,006,334
Cuentas por pagar relacionadas	-	132,959,708	132,959,708
Otras cuentas por pagar	-	10,030,613	10,030,613
	259,504,467	8,362,317,279	8,621,821,746
	31-12-2022		
	Valor razonable	Costo amortizado	Total
Pasivo financiero según el estado de situación financiera			
Pasivo financiero a valor razonable	86,396,797	-	86,396,797
Instrumentos financieros derivados	28,115,925	-	28,115,925
Pasivo financiero a costo amortizado:			
Obligaciones por financiamiento de reportos	-	253,916,450	253,916,450
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	492,575,031	492,575,031
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	6,386,062,162	6,386,062,162
Acreedores por intermediación	-	37,035,604	37,035,604
Cuentas por pagar relacionadas	-	220,984,371	220,984,371
Otras cuentas por pagar	-	1,664,794	1,664,794
	114,512,722	7,392,238,412	7,506,751,134

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

11.2 Instrumentos financieros a valor razonable – Cartera propia

Renta variable

Instrumentos financieros a valor razonable	31-12-2023				Total
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida			
		En préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
Acciones					
Nacionales	25,874,549	-	-	-	25,874,549
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión Abiertos o Fondos Mutuos					
Nacionales	28,371,211	-	-	-	28,371,211
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión Cerrados					
Nacionales	990,717,049	-	-	-	990,717,049
Extranjeras	-	-	-	-	-
Otro					
Fideicomisos Nacionales	423,146,521	-	-	-	423,146,521
	1,468,109,330	-	-	-	1,468,109,330

Renta Fija

Instrumentos financieros a valor razonable	31-12-2023				Total
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida			
		En préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
Del Estado					
Nacionales	2,481,126,685	-	303,337,210	303,337,210	2,784,463,895
Extranjeras	194,324,853	-	-	-	194,324,853
De entidades financieras					
Nacionales	78,724,150	-	-	-	78,724,150
Extranjeras	-	-	-	-	-
De empresas					
Nacionales	12,441,060	-	-	-	12,441,060
Extranjeras	-	-	-	-	-
	2,766,616,748	-	-	303,337,210	3,069,953,958
Valoración de contratos spot	887,048				887,048
Préstamo de Margen	515,008				515,008
Total Instrumentos financieros a valor razonable	4,236,128,134	-	-	303,337,210	4,539,465,344

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Renta variable

Instrumentos financieros a valor razonable	31-12-2022				Total
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida			
		En préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
Cuotas de Fondos de Inversión Abiertos o Fondos Mutuos					
Nacionales	94,659,483	-	-	-	94,659,483
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión Cerrados					
Nacionales	579,352,555	-	-	-	579,352,555
Extranjeras	-	-	-	-	-
Otro					
Fideicomisos Nacionales	596,434,807	-	-	-	596,434,807
	1,270,446,845	-	-	-	1,270,446,845

Renta Fija

Instrumentos financieros a valor razonable	31-12-2022				Total
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida			
		En préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
Del Estado					
Nacionales	1,586,694,573	232,709,922	-	232,709,922	1,819,404,495
Extranjeras	17,488,444	-	-	-	17,488,444
De entidades financieras					
Nacionales	44,964,793	-	-	-	44,964,793
Extranjeras	-	-	-	-	-
De empresas					
Nacionales	152,580,122	-	-	-	152,580,122
Extranjeras	-	-	-	-	-
	1,801,727,932	232,709,922	-	232,709,922	2,034,437,854
Valoración de contratos spot	1,775	-	-	-	1,775
Total Instrumentos financieros a valor razonable	3,072,176,552	232,709,922	-	232,709,922	3,304,886,474

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Renta Variable por tipo de emisor

31-12-2023

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida		Total	Unidades No. acciones
		En préstamos	En garantía por otras operaciones		
Acciones de Empresas Nacionales					
Banco Múltiple Promerica	1,013	-	-	1,013	10.00
Cesar Iglesias	25,873,536	-	-	25,873,536	177,216.00
Cuotas de Fondos de Inversión Abiertos o Fondos Mutuo					
Fondo Abierto de Inversión deposito Financiero Flexible.	96,372	-	-	96,372	5.30
Fondo de inversión abierto liquidez Excel.	30,184	-	-	30,184	21.77
Fondo de inversión abierto Universal. Liquidez.	228,084	-	-	228,084	165.96
Fondo Mutuo Renta Fija Nacional BHD Liquidez.	26,539,348	-	-	26,539,348	15,075.78
JMMB, Fondo Mutuo de Mercado de Dinero.	1,477,223	-	-	1,477,223	880.50
Cuotas de Fondos de Inversión Cerrados					
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Advanced Oportunidades de Inversión.	249,645,561	-	-	249,645,561	17,754.00
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Advanced Oportunidades de Inversión.	27,716,288	-	-	27,716,288	16.00
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades ALTIO Energía.	104,192,736	-	-	104,192,736	66,673.95
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades PIONEER II.	10,397,842	-	-	10,397,842	7,648.00
Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo Advanced Oportunidades II.	80,400,610	-	-	80,400,610	7,500.00
Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo de Viviendas en la República Dominicana I.	358,820,597	-	-	358,820,597	2,653.00
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Excel II.	2,912,884	-	-	2,912,884	26,195.40
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario ALTIO I.	13,592,768	-	-	13,592,768	12,374.87
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I.	74,484,146	-	-	74,484,146	64,418.72
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Advanced I.	10,364,282	-	-	10,364,282	8,211.36
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I.	58,189,335	-	-	58,189,335	555,423.53
Fideicomisos Nacionales					
Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios RICA.	192,033,345	-	-	192,033,345	-
Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Fiduciarios G PATIO 01 FU	63,728,200	-	-	63,728,200	-
Fideicomiso TAC-FID-0046	158,444,610	-	-	158,444,610	-
Fiduciaria Universal, S. A. Fideicomiso Irrevocable de Administración.	3,414,967	-	-	3,414,967	-
Fideicomiso de Oferte Pública de Valores Larimar I	5,063,204	-	-	5,063,204	-
Fideicomiso para la Operación, Mantenimiento y Expansión de la Red Vial Principal de la República Dominicana RED VIAL.	462,195	-	-	462,195	-
	1,468,109,330	-	-	1,468,109,330	

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Renta Variable por tipo de emisor

31-12-2022

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida		Total	Unidades No. acciones
		En préstamos	En garantía por otras operaciones		
Cuotas de Fondos de Inversión Abiertos o Fondos Mutuo					
Fondo Abierto de Inversión deposito Financiero Flexible.	73,240,014	-	-	73,240,014	4,398.00
Fondo de inversión abierto liquidez Excel.	27,665	-	-	27,665	22.00
Fondo de inversión abierto Universal. Liquidez.	168,866	-	-	168,866	134.00
Fondo Mutuo Renta Fija Nacional BHD Liquidez.	578,942	-	-	578,942	365.00
JMMB, Fondo Mutuo de Mercado de Dinero.	20,643,996	-	-	20,643,996	13,304.00
Cuotas de Fondos de Inversión Cerrados					
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Advanced Oportunidades de Inversión.	217,749,898	-	-	217,749,898	17,754.00
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades Advanced Oportunidades de Inversión.	25,568,211	-	-	25,568,211	16.00
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades GAM Energía.	94,073,015	-	-	94,073,015	64,547.13
Fondo Cerrado de Desarrollo de Sociedades PIONEER.	74,610,508	-	-	74,610,508	7,500.00
Fondo Cerrado de Inversión Inmobiliaria PIONEER.	9,650,364	-	-	9,650,364	93.00
Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo Advanced Oportunidades II.	2,951,563	-	-	2,951,563	27,319.17
Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo de Viviendas en la Republica Dominicana I.	12,868,189	-	-	12,868,189	11,980.13
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Excel II.	74,942,620	-	-	74,942,620	63,931.33
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario GAM I.	57,500,392	-	-	57,500,392	554,220.81
Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario Universal I.	9,437,795	-	-	9,437,795	7,648.00
Fideicomisos Nacionales					
Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionarios RICA.	443,040,868	-	-	443,040,868	-
Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Fiduciarios G PATIO 01 FU	27,234,832	-	-	27,234,832	-
Fideicomiso TAC-FID-0046	111,963,800	-	-	111,963,800	-
Fiduciaria Universal, S. A. Fideicomiso Irrevocable de Administración.	13,711,774	-	-	13,711,774	-
Fideicomiso para la Operación, Mantenimiento y Expansión de la Red Vial Principal de la República Dominicana RED VIAL.	483,533	-	-	483,533	-
	1,270,446,845	-	-	1,270,446,845	

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Renta Fija por tipo de emisor

Instrumentos financieros a valor razonable	31-12-2023				Total	Valor nominal
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida				
		En préstamos	En garantía por otras operaciones			
Bonos de deuda						
Nacionales						
Ministerio de Hacienda de la República Dominicana.	270,608,034	-	-		270,608,034	224,400,000
Empresa Distribuidora de Electricidad del ESTE.	3,100,044	-	-		3,100,044	26,518,886
EDENORTE Dominicana.	35,237,630	-	-		35,237,630	301,435,319
Bonos soberanos						
Nacionales						
Ministerio de Hacienda de la República Dominicana.	497,152,975	-	-		497,152,975	501,240,102
Bonos soberanos Extranjeros						
Republic of Austria.	22,735,875	-	-		22,735,875	48,013,950
US Govt National	171,588,978	-	-		171,588,978	173,479,500
Certificados de inversión						
Nacionales						
Banco Central de la República Dominicana.	51,666,109	-	-		51,666,109	49,410,000
Letras o Bonos Cero Cupón						
Banco Central de la República Dominicana.	2,107,177	-	-		2,107,177	2,150,000
Notas de renta fija						
Nacionales						
Banco Central de la República Dominicana.	1,621,254,716	-	303,337,210		1,924,591,926	1,538,900,000
Entidades Financieras Nacionales						
Banco Múltiple LAFISE, S. A.	53,173,150	-	-		53,173,150	44,221,700
Banco Caribe, S.A.	25,551,000	-	-		25,551,000	25,000,000
Bonos corporativos						
Nacionales						
Acero Estrella, SRL	1,499,082	-	-		1,499,082	1,385,737
Consorcio Minero Dominicano, S.A.	3,282,385	-	-		3,282,385	3,038,636
Consorcio Remix S.A.	176,813	-	-		176,813	173,942
Dominican Power Partners	32,969	-	-		32,969	28,277
Empresa Generadora de Electricidad, ITABO S.A.	1,353,517	-	-		1,353,517	1,275,710
Ingeniería Estrella, S.A.	4,180,878	-	-		4,180,878	4,000,000
Gulfstream Petroleum Dominicana	1,216,414	-	-		1,216,414	1,149,742
Haina Investment Co LTD	699,002	-	-		699,002	682,931
	2,766,616,748	-	303,337,210		3,069,953,958	

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Renta Fija por tipo de emisor

Instrumentos financieros a valor razonable	31-12-2022				Total	Valor nominal
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida				
		En préstamos	En garantía por otras operaciones			
Bonos de deuda						
Nacionales						
Ministerio de Hacienda de la República Dominicana.	651,212,490	53,662,797	-		704,875,287	662,600,000
Empresa Distribuidora de Electricidad del ESTE.	10,873,753	-	-		10,873,753	33,840,499
EDENORTE Dominicana.	132,159,628	-	-		132,159,628	411,297,564
Bonos soberanos						
Nacionales						
Ministerio de Hacienda de la República Dominicana.	169,482,045	16,921,741	-		186,403,786	189,890,605
Bonos soberanos						
Extranjeros						
Republic of Austria.	17,488,444	-	-		17,488,444	44,786,100
Certificados de inversión						
Nacionales						
Banco Central de la República Dominicana.	57,024,018	44,183,713	-		101,207,731	98,330,000
Letras o Bonos Cero Cupón						
Banco Central de la República Dominicana.	16,240,390	-	-		16,240,390	17,380,000
Notas de renta fija						
Nacionales						
Banco Central de la República Dominicana.	692,735,630	117,941,671	-		810,677,301	799,520,000
Bonos corporativos						
Nacionales						
Acero Estrella, SRL	1,431,279	-	-		1,431,279	1,385,737
Banco Múltiple LAFISE, S.A.	44,964,794	-	-		44,964,794	44,221,700
Consortio Minero Dominicano, S.A.	3,171,057	-	-		3,171,057	2,879,650
Consortio Remix S.A.	254,753	-	-		254,753	243,689
Dominican Power Partners	31,128	-	-		31,128	27,375
Empresa Generadora de Electricidad, ITABO S.A.	668,543	-	-		668,543	636,682
Ingeniería Estrella, S.A.	3,884,596	-	-		3,884,596	4,000,000
Parallax Valores Puesto de Bolsa (Parval), S.A.	105,384	-	-		105,384	100,000
	1,801,727,932	232,709,922	-		2,034,437,854	

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

11.3 Instrumentos financieros a costo amortizado-cartera propia

Instrumentos financieros a costo amortizado	31-12-2023				Total
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida		Subtotal	
		En préstamos	En garantía por otras operaciones		
Del Estado					
Nacionales	361,029,032	561,483,605	-	561,483,605	922,512,637
Extranjeras	-	-	-	-	-
De entidades financieras					
Nacionales	1,889,167	-	-	-	1,889,167
Extranjeras	-	-	-	-	-
De empresas					
Nacionales	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-
	362,918,199	561,483,605	-	561,483,605	924,401,804
Prestamos de Margen	82,556,245	-	-	-	82,556,245
Total Instrumentos financieros a costo amortizado	445,474,444	561,483,605	-	561,483,605	1,006,958,049

Instrumentos financieros a costo amortizado	31-12-2022				Total
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida		Subtotal	
		En préstamos	En garantía por otras operaciones		
Del Estado					
Nacionales	415,457,954	557,730,692	-	557,730,692	973,188,646
Extranjeras	-	-	-	-	-
De entidades financieras					
Nacionales	6,442,192	-	-	-	6,442,192
Extranjeras	-	-	-	-	-
De empresas					
Nacionales	7,491,380	-	-	-	7,491,380
Extranjeras	-	-	-	-	-
	429,391,526	557,730,692	-	557,730,692	987,122,218
Prestamos de Margen	853,688	-	-	-	853,688
Total Instrumentos financieros a costo amortizado	428,558,769	557,730,692	-	557,730,692	987,975,906

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Renta Fija - Instrumentos Financieros a costo amortizados por emisor

Instrumentos financieros a costo amortizado	31-12-2023					Total	Valor nominal
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida			Subtotal		
		En préstamos	En garantía por otras operaciones				
Títulos valores de deuda							
Ministerio de Hacienda de la República Dominicana	361,029,032	561,483,605	-	561,483,605	922,512,637	837,674,679	
Factoring							
Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales (CDEEE)	-	-	-	-	-	-	
Certificado de depósito a plazo							
Banco Múltiple LAFISE, S.A.	1,889,167	-	-	-	1,889,167	1,889,167	
	362,918,199	561,483,605	-	561,483,605	924,401,804		

Instrumentos financieros a costo amortizado	31-12-2022					Total	Valor nominal
	Cartera propia disponible	Cartera propia restringida			Subtotal		
		En préstamos	En garantía por otras operaciones				
Títulos valores de deuda							
Ministerio de Hacienda de la República Dominicana	415,457,954	557,730,692	-	557,730,692	973,188,646	861,617,423	
Factoring							
Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales (CDEEE)	7,491,380	-	-	-	7,491,380	6,375,481	
Certificado de depósito a plazo							
Banco Múltiple LAFISE, S.A.	6,442,192	-	-	-	6,442,192	6,380,479	
	429,391,526	557,730,692	-	557,730,692	987,122,218		

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

11.4 Contratos de Derivados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023

Tipo de Contrato	Cantidad de operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo Derivado a valor razonable	Total Pasivo Derivado a valor razonable	
		Compra de cartera		Venta de cartera		Posición Activa			Posición Pasiva					
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor	Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año			
A) Forward														
En moneda nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros contratos														
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022

Tipo de Contrato	Cantidad de operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo Derivado a valor razonable	Total Pasivo Derivado a valor razonable	
		Compra de cartera		Venta de cartera		Posición Activa			Posición Pasiva					
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor	Cantidad U.M. (*) del contrato	Valor Transado en la fecha valor	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año			
A) Forward														
En moneda nacional	2	300,000,000	313,739,883	325,000,000	330,498,386	-	-	-	28,115,925	-	-	-	-	28,115,925
En moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros contratos														
Total	2	300,000,000	313,739,883	325,000,000	330,498,386	-	-	-	28,115,925	-	-	-	-	28,115,925

Los contratos “forward” de títulos valores de deuda, tanto de compra como de venta, se encuentran registrados en cuentas contingentes, por el monto pactado, hasta la fecha de liquidación y valoran para determinar la ganancia o pérdida de la transacción (Nota 36).

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Clasificados por contraparte, al 31 de diciembre de 2023:

Contrapartes	Pasivo valoración de instrumentos derivados	Contrato derivado a valor razonable	Monto a liquidar contrato derivado
Entidades de intermediación financiera	-	-	-
	-	-	-

Clasificados por contraparte, al 31 de diciembre de 2022:

Contrapartes	Pasivo valoración de instrumentos derivados	Contrato derivado a valor razonable	Monto a liquidar contrato derivado
Entidades de intermediación financiera	(28,115,925)	654,587,305	644,238,268
	(28,115,925)	654,587,305	644,238,268

12. Operaciones de Compras al contado con ventas a plazos - Activas

Las operaciones de compras al contado con venta a plazos, está conformado de la siguiente manera:

Renta Fija

Contrapartes	31-12-2023			Valor razonable del activo subyacente
	Vencimientos			
	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total	
Personas físicas	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	58,304,241	-	58,304,241	56,756,378
Inversionistas institucionales	262,230,481	200,668,809	462,899,290	466,180,109
	320,534,722	200,668,809	521,203,531	522,936,487

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Contrapartes	31-12-2022			Valor razonable del activo subyacente
	Vencimientos			
	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total	
Personas físicas	1,936,694	8,194,744	10,131,438	16,603,106
Personas jurídicas	40,415,310	31,442,937	71,858,247	103,240,540
Inversionistas institucionales	270,392,084	-	270,392,084	272,371,982
	312,744,088	39,637,681	352,381,769	392,215,628

13. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos y transacciones identificadas más importantes con relacionadas se presentan como sigue:

	31-12-2023			
	Ingresos	Gastos	Saldos	
			Activo	Pasivo
Intermediación de operaciones a término (i)	-	591,154,563	-	-
Intermediación de operaciones a plazo (i)	-	7,354,167	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	-	-	440,543,340
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos subordinadas (ii)	-	6,703,575	-	206,703,575
Préstamos de títulos valores	-	-	-	-
Cuentas por pagar relacionadas	-	-	-	132,959,708
Pagos por remuneraciones al personal (iii)	-	132,691,691	-	-
	31-12-2022			
	Ingresos	Gastos	Saldos	
			Activo	Pasivo
Intermediación de operaciones a término (i)	-	(224,820,165)	-	-
Intermediación de operaciones a plazo (i)	3,218,687	-	-	-
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	-	-	-	73,726,714
Obligaciones por financiamiento de reportos	-	28,754,444	-	253,885,349
Préstamos de títulos valores	-	-	-	-
Cuentas por pagar relacionadas	-	-	-	220,984,371
Pagos por remuneraciones al personal (iii)	-	51,986,973	-	-

- (i) La Compañía Consolidada efectúa transacciones con entidades relacionadas por los servicios de intermediación en compra y venta de instrumentos financieros y devengas gastos por los rendimientos de las operaciones de ventas al contado con compra a plazo. Las tasas son las pactadas a valor de mercado y oscilan para las operaciones en pesos desde 5.85%

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

a 13.35% para el año 2023 y 6.10% a 11.95% para el año 2022 y para los dólares las tasas oscilan desde 1.35% a 6.20% para el año 2023 y 2.35% a 4.85% para el año 2022. De estas transacciones, se tienen rendimientos por pagar de RD\$ 2,635,650 para el año 2023 y RD\$134,594 para el año 2022 y se presentan en el reglón del pasivo de las Operaciones de venta al contado con compra a plazo.

(ii) La Compañía Consolidada emitió Obligaciones por instrumentos financieros subordinadas con una entidad relacionada, que asciende a RD\$200,000,000, a tasas de interés anual de 13.9023 %, con fecha de vencimiento el 01 de junio 2029 (Nota 22). El gasto devengado de las obligaciones subordinadas para el año finalizado el 31 de diciembre de 2023, ascienden a RD\$ 6,703,575, el cual se presenta en el reglón de Gasto por Financiamiento en el estado de resultados consolidado (Nota 33).

(iii) Para el año 2023 y 2022, corresponde a remuneración pagada al personal clave.

14. Inversiones en sociedades

El detalle de las inversiones en sociedades es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2023								
Entidad	Cantidad de Acciones	Valor Nominal RD\$	Prima por acción RD\$	Tipo de Acciones	Porcentaje de Participación %	Derecho de asiento o costo de adquisición	Valor de Mercado RD\$	Monto de la Inversión RD\$
Bolsa de Valores de la República Dominicana	3	100	65	Comunes	1%	2,000,000	5,000,000	2,000,564
Murales S.A.S	2,973,277	100	-	Comunes	30%	297,327,684	(a)	297,327,684
								<u>299,328,248</u>
Al 31 de Diciembre de 2022								
Entidad	Cantidad de Acciones	Valor Nominal RD\$	Prima por acción RD\$	Tipo de Acciones	Porcentaje de Participación %	Derecho de asiento o costo de adquisición	Valor de Mercado RD\$	Monto de la Inversión RD\$
Bolsa de Valores de la República Dominicana	3	100	65	Comunes	1%	2,000,000	5,000,000	2,000,564
Murales S.A.S	1,440,812	100	-	Comunes	30%	144,081,183	(a)	144,081,183
								<u>146,081,747</u>

(a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde el Centro pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Murales S.A.S, es una entidad dedicada a la construcción desarrollo y promoción de proyectos inmobiliarios, incluyendo el proyecto denominado “Murales”, así como realiza cualquier otra actividad comercial legalmente permitida. La Entidad fue constituida conforme a las leyes de la República Dominicana e inicio sus operaciones en Santo Domingo, en diciembre 2019.

Para el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la Compañía Consolidada, recibió dividendos de la Bolsa y Mercados de Valores de la República Dominicana, de RD\$117 y DR\$61, respectivamente.

15. Activos intangibles

El comportamiento de los intangible neto, es como sigue:

	Marcas y licencias	Software	Otros	Total
Costo:				
Saldos al 31-12-2021	4,364,928	6,364,119	-	10,729,047
Adiciones	977,020	5,590,908	-	6,567,928
Retiros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2022	5,341,948	11,955,027	-	17,296,975
Adiciones	4,494,210	69,844,158	-	74,338,368
Retiros	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2023	9,836,158	81,799,185	-	91,635,343
Amortizaciones:				
Saldos al 31-12-2021	1,316,866	4,082,394	-	5,399,260
Cargos por amortización	1,880,033	661,698	-	2,541,731
Retiros	-	-	-	-
Otros	(453,957)	-	-	(453,957)
Saldos al 31-12-2022	2,742,942	4,744,092	-	7,487,034
Cargos por amortización	3,264,903	5,277,873	-	8,542,776
Retiros	-	-	-	-
Otros	(266,358)	-	-	(266,358)
Saldos al 31-12-2023	5,741,487	10,021,965	-	15,763,452
Valor neto:				
Saldos al 31-12-2022	2,599,006	7,210,935	-	9,809,941
Saldos al 31-12-2023	4,094,671	71,777,220	-	75,871,891

El software y las licencias se amortizan en 60 meses.

Durante los años finalizados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, se registraron gastos de RD\$ 8,542,776 y de RD\$ 2,541,731, respectivamente.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

16. Propiedad Planta y Equipo

El comportamiento de la propiedad, edificaciones y equipo, es como sigue:

	Mobiliarios y equipos	Equipos de transporte	Edificaciones	Equipos de cómputos	Mejoras a la propiedad arrendada	Obras de arte	Total
Costo							
Saldos al 31-12-2021	13,883,789	-	56,581,808	10,276,365	153,663	-	80,895,625
Adiciones	202,984	-	-	1,119,345	8,106,285	-	9,428,614
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	-	-	1,421,405	1,421,405
Saldos al 31-12-2022	14,086,773	-	56,581,808	11,395,710	8,259,948	1,421,405	91,745,644
Adiciones	620,119	-	742,941	6,524,178	17,859,432	-	25,746,670
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2023	14,706,892	-	57,324,749	17,919,888	26,119,380	1,421,405	117,492,314
Depreciación acumulada							
Saldos al 31-12-2021	10,551,758	-	2,942,944	4,313,519	35,959	-	17,844,180
Cargos por depreciación	1,267,931	-	2,868,383	2,395,039	1,209,309	-	7,740,662
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	(171,123)	-	-	(171,123)
Saldos al 31-12-2022	11,819,689	-	5,811,327	6,537,435	1,245,268	-	25,413,719
Cargos por depreciación	1,235,013	-	2,868,384	3,406,743	3,802,805	-	11,312,945
Reclasificaciones o ajustes	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2023	13,054,702	-	8,679,711	9,944,178	5,048,073	-	36,726,664
Valor neto:							
Saldos al 31-12-2022	2,267,084	-	50,770,481	4,858,275	7,014,680	1,421,405	66,331,925
Saldos al 31-12-2023	1,652,190	-	48,645,038	7,975,710	21,071,307	1,421,405	80,765,650

Estos activos se registran al costo de adquisición menos el importe de recuperación y se deprecian con base en el método de línea recta a tasas adecuadas para distribuir el costo de estos entre los años de su vida útil estimada.

Durante los años finalizados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la Compañía Consolidada registró gastos de depreciación por RD\$ 11,312,945 y RD\$ 7,740,662, respectivamente

17. Arrendamientos

La Compañía Consolidada mantiene firmado dos contratos de arrendamientos operativos, correspondiente a un local para la extensión de su oficina principal y a la sucursal en Santiago de los caballeros. Para el 2022, la Compañía Consolidada mantuvo contrato de arrendamiento operativo con la sucursal en Santiago de los caballeros. Algunas de las principales características y condiciones de estos contratos de arrendamientos se resumen como sigue:

- Se establecen depósitos en garantía de 2 meses de alquiler (DOP 87,132.), pagados en forma anticipada.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

- La renta de la sucursal de Santiago se paga mensual y asciende a DOP 47,813.
- La renta de la extensión de la oficina corporativa se paga mensual y asciende a USD 1,942.
- La renta aumentará de forma anual en base a la tasa de inflación del país.

El gasto de arrendamientos para los años finalizados el 31 de diciembre de 2023 y de 2022, está registrado en el reglón de gasto administrativos (Nota 35).

18. Otros activos

Los otros activos, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se detallan como siguen:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Beneficios pagados por anticipado a ejecutivos	13,020,430	-
Seguros pagados por anticipado	814,134	1,395,561
Alquiler pagado por anticipado	939,960	939,960
Anticipos a proveedores	843,969	547,407
Gastos pagados por anticipado	316,945	200,540
Cuota de mantenimiento de la SIMV	-	373,333
Suscripciones pagadas por anticipado	-	90,047
	<u><u>15,935,438</u></u>	<u><u>3,546,848</u></u>

19. Pasivo Financiero

Los pasivos financieros, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 están conformado de la siguiente manera:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Pasivos financieros a valor razonable		
Pasivos financieros a valor razonable	259,504,467	86,396,797
Valoración de contratos forward	-	28,115,925
Pasivos financieros a costo amortizado		
Obligaciones por financiamiento de reportos	-	253,916,450
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos subordinadas	206,703,575	-
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	407,182,934	492,575,031
	<u><u>873,390,976</u></u>	<u><u>861,004,203</u></u>

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

La información de vencimiento para estos contratos es como sigue:

31 de diciembre de 2023

	Vencimientos				
	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
Pasivos financieros a valor razonable	863,293	507,986	124,576,936	131,826,199	1,730,053
Valoración de contratos forward	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado					
Obligaciones por financiamiento de reportos	-	-	-	-	-
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos subordinadas	-	-	-	-	206,703,575
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	2,397,434	-	404,785,500	-	-
	3,260,727	507,986	529,362,436	131,826,199	208,433,628

31 de diciembre de 2022

	Vencimientos				
	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
Pasivos financieros a valor razonable	720,123	161,407	259,188	85,245,353	10,726
Valoración de contratos forward	28,115,925	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado					
Obligaciones por financiamiento de reportos	-	-	-	-	-
Obligaciones por instrumentos financieros emitidos	-	-	-	253,916,450	-
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	100,701,731	-	391,873,300	-	-
	129,537,779	161,407	392,132,488	339,161,803	10,726

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

20. Instrumentos Financieros Derivados

Los contratos derivados financieros emitidos por la Compañía Consolidada fueron:

	31-12-2023		31-12-2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	644,238,268	654,587,305

Los valores de mercado a plazo de los contratos derivados, por moneda, expresados en pesos dominicanos, fueron:

	31-12-2023		31-12-2022	
	DOP	USD	DOP	USD
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	654,587,305	-

Los valores de mercado a plazo de los contratos derivados por contrapartes fueron:

Al 31 de diciembre de 2023

	Entidades de intermediación financiera	Puestos de bolsa	Agentes de valores	Entidades no reguladas
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022

	Entidades de intermediación financiera	Puestos de bolsa	Agentes de valores	Entidades no reguladas
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	654,587,305	-	-	-

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Los efectos en resultados, de los contratos forward son:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos	468,307,294	212,836,702
Gastos	445,999,280	228,871,463

Las condiciones pactadas para estos contratos son como sigue:

Al 31 de diciembre de 2023

	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>De 1 a 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>De 1 a 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	644,238,268	-	-	-

Los vencimientos de los valores de mercado de los contratos a plazos son:

Al 31 de diciembre de 2023

	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>De 1 a 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>Hasta 1 mes</u>	<u>De 1 a 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>
Futuros	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-
Forward	654,587,305	-	-	-

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Los contratos “forward” de títulos valores de deuda, tanto de compra como de venta, se encuentran registrados en cuentas contingentes, por el monto pactado, hasta la fecha de liquidación y valoran para determinar la ganancia o pérdida de la transacción (Nota 36).

21. Obligaciones por financiamientos – Reporto Pasivo

Al 31 de diciembre de 2023, no hubo obligaciones por financiamientos – Reporto Pasivo y al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por financiamientos de reportos corresponden a una compañía relacionada que se detalla en la Nota 13.

22. Obligaciones por instrumentos financieros emitidos Subordinados

Al cierre del 31 de diciembre de 2023, la Compañía Consolidada emitió Obligaciones por instrumentos financieros subordinados de RD\$ 200,000,000, a tasas de interés anual de 13.9023 %, con fecha de vencimiento el 01 de junio 2029, las garantías otorgadas por este financiamiento está constituida por las acciones de la Compañía Consolidada, a un valor por acción de RD\$100. El gasto devengado de las obligaciones subordinadas para el año finalizado el 31 de diciembre de 2023, ascienden a RD\$ 6,703,575, el cual se presenta en el reglón de Gasto por Financiamiento en el estado de resultados consolidado (Nota 33). Al cierre del 31 de diciembre de 2022, no hubo obligaciones por instrumentos financieros emitidos.

23. Obligaciones con entidades de intermediación financiera

Las obligaciones con entidades de intermediación financiera se detallan como sigue:

Obligaciones con entidades de intermediación financiera (a)	31-12-2023 Vencimientos			
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	Total
Banco Múltiple BHD, S.A.	2,397,434	-	404,785,500	407,182,934
	<u>2,397,434</u>	<u>-</u>	<u>404,785,500</u>	<u>407,182,934</u>
Obligaciones con entidades de intermediación financiera (a)	31-12-2022 Vencimientos			
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 meses a 1 año	Total
Banco Múltiple BHD León	408,220	-	391,993,894	392,402,114
Banco Popular Dominicano, S. A	100,172,917	-	-	100,172,917
	<u>100,581,137</u>	<u>-</u>	<u>391,993,894</u>	<u>492,575,031</u>

Para el año 2023 y el 2022, la Compañía Consolidada posee obligaciones con instituciones financieras a tasas de interés anual para los financiamientos en dólares de 7.05% a 8.05% y 2 % a 7.05 %, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Compañía Consolidada posee obligaciones con instituciones financieras a tasas de interés anual para los financiamientos en pesos de 13.50% a 14.35% y 9% a 12.45 %, respectivamente. El gasto por financiamiento con

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

entidades de intermediación financiera para los años finalizados el 31 de diciembre de 2023 y de 2022, está registrado en el reglón de gasto por financiamientos (Nota 33).

El movimiento de las obligaciones con entidades de intermediación financiera es como sigue:

	31-12-2023						
	Balance inicial	Desembolsos	Pagos realizados	Revaluación cambiaria	Intereses devengados	Intereses pagados	Balance Final
Obligaciones con entidades de intermediación financiera del país	492,575,031	1,486,579,285	(1,581,089,952)	7,579,823	13,709,659	(12,170,912)	407,182,934
Obligaciones con entidades de intermediación financiera del exterior	-	112,473,316	(113,495,375)	1,022,059	333,950	(333,950)	-
	492,575,031	1,599,052,601	(1,694,585,327)	8,601,882	14,043,609	(12,504,862)	407,182,934

	31-12-2022						
	Balance inicial	Desembolsos	Pagos realizados	Revaluación cambiaria	Intereses devengados	Intereses pagados	Balance Final
Obligaciones con entidades de intermediación financiera del país	546,648	485,126,520	(1,242,529)	7,850,882	9,613,463	(9,319,953)	492,575,031
	546,648	485,126,520	(1,242,529)	7,850,882	9,613,463	(9,319,953)	492,575,031

24. Operaciones de venta al contado con compra a plazo - Pasivas

Las operaciones de venta al contado con compra a plazo, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, están compuestas de la siguiente manera:

Renta Fija:

Contrapartes	31-12-2023			Valor razonable del activo Subyacente
	Vencimientos			
	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total	
Personas físicas	1,261,902,589	3,574,313,418	4,836,216,007	4,882,274,649
Personas jurídicas	554,701,534	1,688,523,234	2,243,224,768	2,227,386,041
Inversionistas institucionales	-	60,450,000	60,450,000	59,965,163
Partes vinculadas	157,433,363	283,109,977	440,543,340	432,514,183
	1,974,037,486	5,606,396,629	7,580,434,115	7,602,140,036

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Contrapartes	31-12-2022			Valor razonable del activo Subyacente
	Vencimientos			
	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total	
Personas físicas	507,773,373	2,623,442,108	3,131,215,481	3,000,017,716
Personas jurídicas	436,939,490	2,742,721,706	3,179,661,196	2,965,362,894
Partes vinculadas	4,244,982	70,940,503	75,185,485	72,308,018
	948,957,845	5,437,104,317	6,386,062,162	6,037,688,628

Los contratos de venta al contado con compra a plazo corresponden a operaciones de ventas de instrumentos financieros realizados por la Compañía Consolidada, los cuales son posteriormente recomprados a un precio fijo establecido al momento de la venta. La diferencia entre el precio de recompra y el precio de venta inicial del contrato es equivalente al rendimiento intrínseco para la contraparte, el cual para los años 2023 y 2022, oscila para las operaciones en pesos desde 5.10% a 13.35% y 6.10% a 13.85%, respectivamente y para los pactos en dólares desde 2.25% a 6.20% y 2.35% a 6.10%, respectivamente. Las tasas referidas están sujetas al plazo de la inversión.

25. Acreedores por Intermediación

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los acreedores por intermediación se detallan a continuación:

Tipo de intermediación	31-12-2023	31-12-2022
Intermediación de operaciones a término	25,006,334	37,035,604
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
	25,006,334	37,035,604

El detalle de los acreedores por intermediación de operaciones a término es el siguiente:

	31-12-2023	31-12-2022
Personas físicas	25,006,334	22,035,604
Personas jurídicas	-	15,000,000
	25,006,334	37,035,604

26. Otras Cuentas Por Pagar

La Compañía Consolidada, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, mantiene otras cuentas por pagar, de la siguiente manera:

	31-12-2023	31-12-2022
Proveedores locales		
Comisiones por pagar	-	1,601,383
Honorarios y servicios por pagar	2,197,988	63,410
Otras cuentas por pagar	7,832,625	-
	10,030,613	1,664,793

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

27. Provisiones

Las provisiones, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, están compuestas de la siguiente manera:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Servicios de comisión por custodia SIMV	3,479,268	2,065,982
Servicios de Auditoría	2,449,563	3,295,885
Otras Provisiones	-	1,563
	<u>5,928,831</u>	<u>5,363,430</u>

28. Acumulaciones y Otras Obligaciones

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las acumulaciones y otras obligaciones, de la Compañía Consolidada, fueron:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Retenciones a los empleados (a)	7,808,549	3,921,763
Otras retenciones (b)	1,863,923	2,129,385
Bonificaciones por pagar(c)	38,268,623	332,667
Otras acumulaciones (c)	-	4,210,003
Total	<u>47,941,095</u>	<u>10,593,818</u>

- (a) Corresponde a los aportes establecidos en la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social.
- (b) Corresponde a impuestos retenidos al personal, a terceros, impuestos sobre retribución complementaria e impuestos sobre activos.
- (c) El movimiento de otras acumulaciones correspondientes a pasivo laboral para el 31 de diciembre de 2023 y de 2022 es como sigue:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Saldo inicial	10,593,818	60,697,705
Pagos realizados	(304,174,122)	(239,473,652)
Acumulaciones del ejercicio	339,657,476	189,369,765
Otras retenciones	1,863,923	-
Saldo final	<u>47,941,095</u>	<u>10,593,818</u>

El pasivo laboral de la Compañía Consolidada es el establecido por las leyes dominicanas, las cuales son:

- **Plan de pensiones**

A partir de la entrada en vigencia de la Ley 87-01, en julio del 2003, que establece el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), la Compañía reconoce mensualmente como gastos los aportes efectuados al sistema de pensiones, los cuales son depositados en las cuentas de capitalización individual de los empleados, al igual que los aportes de los empleados, como una acumulación hasta el momento en que son depositados a principios del mes inmediatamente siguiente, en las entidades financieras autorizadas por la Superintendencia de Pensiones de República Dominicana, para su posterior transferencia a las cuentas individuales de los empleados en las administradoras de fondos de pensiones.

- **Otros beneficios**

Corresponden a vacaciones, salario de navidad y bonificaciones, de acuerdo con lo estipulado en las leyes laborales del país; así como otros beneficios de acuerdo con las políticas de incentivo al personal.

- **Prestaciones laborales**

El Código de Trabajo de República Dominicana requiere a los patronos el pago de un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Compañía reconoce el gasto en el año en que se genera la obligación y no registra ninguna provisión por este concepto, en virtud de la incertidumbre de estos pagos.

29. Impuestos por pagar

El cierre fiscal de la Compañía Consolidada es en diciembre de cada año, por lo tanto, la nota de impuesto se presenta para el año 2023 y para el año 2022.

Para el año 2023 y 2022, la Compañía Consolidada realizó una ganancia fiscal de RD\$ 116,822,408 y RD\$ 55,331,564, respectivamente, por tanto, se registra provisión para el pago de la obligación que deriva de dicha ganancia.

La tasa de impuesto sobre la renta, para los cierres de diciembre 2023 y diciembre 2022, fue de 27%. Existen diferencias entre el resultado antes de impuesto sobre la renta, según muestra los estados de resultados y la renta neta imponible determinada de acuerdo con el Código Tributario de la República Dominicana. Estas diferencias son reconocidas como diferencias permanentes y temporales según sea el caso.

En fecha 24 de junio del 2011 el Poder Ejecutivo promulgó la Ley 139-11 que modifica en diversos aspectos la Ley 11-92, Código Tributario. Dentro de estas modificaciones se incluye el artículo 297 sobre la tasa de impuesto a las personas jurídicas, que establece que las personas jurídicas domiciliadas en la República Dominicana liquidarán su impuesto sobre la renta anual en base al 29% de su renta neta imponible, a partir del ejercicio fiscal 2011 y por un período transitorio de dos (2) años. Por lo que, a partir del cierre fiscal al 31 de diciembre del 2012, la Compañía Consolidada liquidó su impuesto sobre la renta utilizando esta tasa fiscal.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Posteriormente en fecha 9 de noviembre del 2012 el Poder Ejecutivo promulgó la ley No. 253-12 que modifica ciertos aspectos de la ley 11-92, Código Tributario de la República Dominicana. Dentro de estas modificaciones se incluye el artículo 297 sobre la tasa del impuesto a las personas jurídicas domiciliadas en la República Dominicana estableciendo una reducción en la tasa impositiva de un 29% a un 28% para el ejercicio fiscal 2014 y a un 27% a partir del ejercicio fiscal del 2015.

La Compañía Consolidada estará sujeta al impuesto sobre los activos a la tasa del 1% siempre que el impuesto sobre la renta sea menor al mismo.

La Compañía Consolidada mantiene inversiones cuyos rendimientos están exentos de impuesto, esto ocasiona que se puedan generar pérdidas fiscales y como no se estima que este modelo cambie en un futuro previsible, no se registra impuesto diferido, el cual es generado principalmente por las pérdidas fiscales trasladables.

A continuación, se presenta una conciliación de la utilidad antes de impuesto y el gasto de impuesto sobre la renta corriente, en pesos dominicanos.

	31-12-2023	31-12-2022
Ganancia neta antes de impuesto	874,028,408	391,449,314
Más (menos) diferencias permanentes		
Gastos no deducibles	5,778,015	14,229,501
Ingresos no gravables, neto	(709,825,216)	(285,036,083)
Otras partidas no deducibles	10,030,480	2,507,798
Más (menos) diferencias de tiempo		
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(715,400)	(269,580)
Activos no capitalizables	-	-
Diferencias en amortización de mejoras en propiedades arrendadas	904,461	282,970
Ajustes a Valor del mercado (Ganancia - Perdida no realizada)	6,237,159	-
Provisiones no admitidas	1,331,841	5,566,968
Renta neta imponible	187,769,748	128,730,888
Base imponible, antes de pérdidas a compensar	187,769,748	128,730,888
Renta neta imponible de Holding CCI- saldo a favor	-	13,493,985
Pérdidas de años anteriores que se compensan	(70,947,340)	(86,893,309)
Base imponible, después de pérdidas compensadas	116,822,408	55,331,564
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto determinado	31,542,050	14,939,522
Menos:		
Anticipos de impuestos	20,970,736	22,437,737
Saldo a favor, ejercicio anterior	18,641,472	19,808,023
Retenciones del estado	4,591,405	2,002,211
Impuesto sobre la renta por pagar	12,661,563	29,308,449

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

El cálculo del impuesto sobre los activos es como sigue:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	En pesos dominicanos	
Total de activos	12,610,132,048	10,431,679,985
Menos:		
Activos no deducibles	<u>(12,393,616,981)</u>	<u>(10,265,899,773)</u>
Base imponible	216,515,067	165,780,212
Tasa impositiva	1%	1%
Impuesto determinado	<u>2,165,151</u>	<u>1,657,802</u>

Gasto del Impuesto sobre la renta consolidado al 31 de diciembre de 2023, es como sigue:

	<u>31-12-2023</u>
Impuesto sobre los activos por pagar de Capital Crédito e Inversiones CCI.	12,517,024
Impuesto determinado de la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa.	<u>19,025,026</u>
Gasto del Impuesto sobre la Renta Consolidado	<u>31,542,050</u>

Un resumen de las diferencias temporales, entre la base fiscal y la financiera al 31 de diciembre de 2023, es como sigue:

	<u>Base</u>		<u>Diferencias</u>	
	<u>Fiscal</u>	<u>Financiera</u>	<u>Permanente</u>	<u>Temporal</u>
Propiedad, planta y equipo	132,496,761	133,211,403	-	(714,642)
Beneficios a empleados	-	-	-	-
Provisiones	-	1,331,841	-	1,331,841
Otros	<u>(694,016,721)</u>	7,141,620	<u>(694,016,721)</u>	7,141,620
Total	<u>(561,519,960)</u>	<u>141,684,864</u>	<u>(694,016,721)</u>	<u>7,758,819</u>

Impuesto diferido

La compañía Consolidada mantiene inversiones cuyos rendimientos están exentos de impuesto, esto ocasiona que se generen pérdidas fiscales y como no se estima que esto cambie en un futuro previsible, no se registra impuesto diferido, el cual es generado principalmente por las pérdidas fiscales trasladables.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

Pérdidas fiscales compensables

El movimiento de las pérdidas compensables es el siguiente:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	En pesos dominicanos	
Pérdidas fiscales que se compensan al inicio	223,983,959	278,557,684
Ajuste por inflación	10,102,710	18,941,923
Pérdidas fiscales ajustada por inflación	234,086,669	297,499,607
Pérdidas fiscales compensadas o no, en el período	(70,947,340)	(87,009,633)
Pérdidas fiscales del período	-	13,493,985
Pérdidas fiscales disponibles para ser compensadas con beneficios futuros	<u>163,139,329</u>	<u>223,983,959</u>

Al 31 de diciembre de 2023, el estimado de las pérdidas fiscales consolidadas disponibles para ser compensadas con beneficios fiscales futuros, es el siguiente:

Años de las pérdidas fiscales	Monto de las pérdidas fiscales pendientes de compensar RD\$	Vencimientos de las pérdidas fiscales pendientes de compensar
2020	104,997,166	2025
2021	46,958,597	2026
2022	11,183,566	2027
	<u>163,139,329</u>	

Impuesto sobre pago de dividendos

La Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal estableció un impuesto definitivo a la distribución de dividendos del 10%, el cual debe ser retenido a los accionistas cuando la Compañía Consolidada realiza el pago y liquidarlo a la Dirección General de Impuestos Internos dentro de los 10 días del mes siguiente al pago.

30. Categoría de Instrumentos Financieros

El detalle de los activos y pasivos financieros, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	<u>31-12-2023</u>		<u>31-12-2022</u>	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros				
Medidos a su valor razonable				
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,245,357,021	4,245,357,021	4,085,123,754	4,085,123,754
Inversiones en instrumentos financieros con cambios a resultados	4,539,465,344	4,539,465,344	3,304,886,474	3,304,886,474

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

	31-12-2023		31-12-2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Medidos a costo amortizado				
Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	1,006,958,049	997,785,043	987,975,906	964,561,280
Operaciones de compra al contado con venta a plazos	521,203,531	521,203,531	352,381,769	352,381,769
Otras cuentas por cobrar	6,254,833	6,254,833	13,599,145	13,599,145
Total activos financieros	10,319,238,778	10,310,065,772	8,743,967,048	8,720,552,422
	31-12-2023		31-12-2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Pasivos financieros				
<i>Medidos a su valor razonable</i>				
Pasivos financieros indexados a títulos valores	259,504,467	259,504,467	86,396,797	86,396,797
Valoración de contratos forward	-	-	28,115,925	28,115,925
<i>Medidos a costo amortizado</i>				
Obligaciones por financiamientos	-	-	253,916,450	253,916,450
Obligaciones por financiamientos emitidos Subordinadas	206,703,575	206,703,575	-	-
Obligaciones con entidades de intermediación financiera	407,182,934	407,182,934	492,575,031	492,575,031
Operaciones de venta al contado con compra a plazos	7,580,434,115	7,580,434,115	6,386,062,162	6,386,062,162
Cuentas por pagar relacionadas	132,959,708	132,959,708	220,984,371	220,984,371
Otras cuentas por pagar	10,030,613	10,030,613	1,664,794	1,664,794
Total pasivos financieros	8,596,815,412	8,596,815,412	7,469,715,530	7,469,715,530
Instrumentos financieros, netos	1,722,423,366	1,713,250,360	1,274,251,518	1,250,836,892

31. Patrimonio

La composición de las cuentas de patrimonio, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

Capital social autorizado, suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el capital social autorizado es de ciento cuarenta millones de pesos dominicanos (RD\$140,000,000.00), conformado por un millón

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

cuatrocientas mil (1,400,000) acciones comunes, nominativas y negociables con un valor nominal de cien pesos dominicanos (RD\$100.00) cada una.

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el capital social suscrito y pagado es de ciento veinte millones doscientos treinta y tres mil setecientos pesos dominicanos (RD\$120,233,700), compuesto por un millón doscientos dos mil trescientos treinta y siete (1,202,337) acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de cien pesos dominicanos (RD\$100.00) cada una.

Reserva legal

El Código de Comercio Dominicano requiere establecer una reserva legal del 5% de la ganancia anual, hasta llegar a un 10% del capital en acciones. Al 31 de diciembre de 2022, se realizó un apartado de reserva legal de RD\$ 4,835,122.

Acciones en tesorería

Al 31 de diciembre de 2023, corresponde al valor pagado por la Compañía para la readquisición de acciones que estaban en poder de accionistas.

Resultados acumulados

En las Asambleas Generales Ordinarias Anual de Accionistas de fecha 25 de abril de 2023 y de fecha 27 de abril de 2022, se aprobó repartir un dividendo por la suma de noventa millones de pesos dominicanos RD\$(90,000,000) y de ciento diecinueve millones de pesos dominicanos RD\$(119,000,000), respectivamente, con cargo a las ganancias correspondientes al resultado del ejercicio del 2022 y del 2021.

31.1 Estatus de las acciones:

	Autorizadas			
	Al 31-12-2023		Al 31-12-2022	
	Acciones	Total RD\$	Acciones	Total RD\$
Acciones ordinarias a RD\$100 cada una	1,400,000	140,000,000	1,400,000	140,000,000

	Emitidas y en Circulación			
	Al 31-12-2023		Al 31-12-2022	
	Acciones	Total RD\$	Acciones	Total RD\$
Acciones ordinarias a RD\$100 cada una	1,202,337	120,233,700	1,202,337	120,233,702

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

31.2 Movimiento de las cuentas de patrimonio:

	Al 31 de diciembre de 2023										
	Capital	Aportes para futuras capitalización	Acciones de Tesorería	Reserva legal	Reservas de capital	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio	Superávit por revaluación	Cambios en el valor razonable de instrumentos financieros	Interés Minoritarios	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	120,233,700	-	(6,750,200)	14,082,339	-	1,093,745,456	255,767,460	-	-	4,058	1,477,082,813
Aumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	-	-	742,484,754	-	-	1,895	742,486,649
Transferencia de resultados	-	-	-	-	-	255,767,460	(255,767,460)	-	-	-	-
Apartado para reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidos	-	-	-	-	-	(89,999,739)	-	-	-	(290)	(90,000,029)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto de conversión a NIIF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	120,233,700	-	(6,750,200)	14,082,339	-	1,259,513,177	742,484,754	-	-	5,663	2,129,569,433
	Al 31 de diciembre de 2022										
	Capital	Aportes para futura capitalización	Acciones de Tesorería	Reserva legal	Reservas de capital	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio	Superávit por revaluación	Cambios en el valor razonables de instrumentos financieros	Interés Minoritarios	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	120,233,702	-	(6,750,200)	9,247,217	-	686,428,089	521,343,183	-	-	3,569	1,330,505,560
Aumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	-	-	255,767,460	-	-	809	255,768,269
Transferencia de resultados	(2)	-	-	-	-	521,343,185	(521,343,183)	-	-	-	-
Apartado para reserva legal	-	-	-	4,835,122	-	(4,835,122)	-	-	-	-	-
Dividendos o participaciones Distribuidos	-	-	-	-	-	(118,999,652)	-	-	-	(348)	(119,000,000)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes	-	-	-	-	-	9,808,956	-	-	-	28	9,808,984
Saldos al 31 de diciembre de 2022	120,233,700	-	(6,750,200)	14,082,339	-	1,093,745,456	255,767,460	-	-	4,058	1,477,082,813

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

31.3 Participación de los accionistas sobre el patrimonio

Accionistas	Al 31-12-2023			Al 31-12-2022		
	Acciones	Valor nominal RD\$	Participación	Acciones	Valor nominal RD\$	Participación
Neman ADM, S.A	558,771	55,877,100	46.47%	558,771	55,877,102	46.47%
Serafina Scannella	287,335	28,733,500	23.90%	287,335	28,733,500	23.90%
José Antonio Fonseca Zamora	287,269	28,726,900	23.89%	287,269	28,726,900	23.89%
Acciones de Tesorería Renato Modernelli	67,502 1,460	6,750,200 146,000	5.61% 0.12%	67,502 1,460	6,750,200 146,000	5.61% 0.12%
	1,202,337	120,233,700	100.00%	1,202,337	120,233,702	100.00%

31.4 Índices de capital de riesgo en la Subsidiaria CCI Puesto de Bolsa

La Subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, debe mantener niveles mínimos de capitalización determinados con base en las proporciones de activos, pasivos y ciertas operaciones contingentes con riesgo fuera de balance con respecto al patrimonio de la Subsidiaria CCI Puesto de Bolsa (Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo). Los elementos para la determinación de los índices de capitalización están sujetos a clasificaciones, ponderaciones de acuerdo con los niveles de riesgo y otros factores establecidos en el Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas para los Intermediarios de Valores emitido por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana y en la Resolución R-CNV-2015-34-IV “Norma para los Intermediarios de Valores que establece disposiciones para su funcionamiento”. De acuerdo con los índices mantenidos, la Subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, queda clasificada y autorizada para realizar determinadas operaciones bursátiles y financieras.

Para el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la Subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, califica dentro de la tipología de Actividades Universales de Intermediación, Corretaje y por Cuenta Propia (Rango III), de acuerdo con las características de su capital social suscrito y pagado, de su patrimonio líquido y de su patrimonio y garantías de riesgo primario (Nivel 1).

Los índices mantenidos y requeridos, calculados con base en las cifras presentadas en los estados financieros de la Subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, se indican a continuación:

Índices	2023		2022	
	Límite Requerido	Límite mantenido	Límite Requerido	Límite mantenido
Patrimonio y Garantías de Riesgo	150,000,001	1,952,896,830	150,000,001	1,185,945,252
Índice de patrimonio y garantías de riesgo	15.50%	126.25%	15.50%	127.28%
Patrimonio y Garantías de Riesgo (Nivel 1)	150,000,001	1,952,896,830	150,000,001	1,185,945,252
Índice de patrimonio y garantías de riesgo (Nivel 1)	10.33%	126.25%	10.33%	127.28%
Índice de Apalancamiento (mínimo 10%)	10.00%	120.38%	10.00%	111.43%
Razón de liquidez (RCL) (mínimo 1)	1	2.82	1	3.49

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

32. Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles

Los ingresos por comisiones, custodia y registro son como sigue:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles	23,113,589	18,354,805
Gastos por comisiones y servicios	(37,005,675)	(30,750,845)
Comisiones y servicios por asesorías financieras (a)	<u>35,846,236</u>	<u>20,867,715</u>
	<u>21,954,150</u>	<u>8,471,675</u>

(a) Corresponden a servicios ofrecidos de estructuración y colocación de emisiones de valores.

33. Gastos por financiamientos

Los gastos por financiamientos son como sigue:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Gastos por obligaciones con instituciones financieras del país	14,043,609	9,613,463
Gastos por obligaciones con instituciones financieras del exterior	-	-
Gastos de Obligaciones por instrumentos financieros emitidos subordinadas	<u>6,703,575</u>	<u>-</u>
	<u>20,747,184</u>	<u>9,613,463</u>

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

34. Resultados por operaciones con instrumentos financieros

Los resultados por líneas de negocios, por los años finalizados el 31 de diciembre de 2023 y de 2022, en pesos dominicanos, son los siguientes:

31-12-2023

Tipo de Contrato	A valor razonable								A costo amortizado				Otros		Total	
	Comisiones	Ajustes a valor razonable		Ventas de cartera propia		Otros		Intereses		Reajuste		Otros				
		Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
A valor razonable (a)	-	4,590,783,961	(4,523,423,289)	2,399,057,542	(870,206,819)	1,542,773	(12,910,457)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,584,843,711
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	-	513,988,127	(488,236,961)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,751,166
A costo amortizado (b)	-	-	-	-	-	-	-	290,188,818	(639,992,220)	348,081,408	(402,724,671)	-	-	-	-	(404,446,665)
Otros Ingresos por administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por custodia de valores	9,899,421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,899,421
Ingresos por asesorías financieras	25,946,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,946,815
Comisiones por operaciones bursátiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por operaciones extra bursátiles	23,113,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,113,589
Gastos por comisiones y servicios	(37,005,675)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,005,675)
Otras comisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	21,954,150	5,104,772,088	(5,011,660,250)	2,399,057,542	(870,206,819)	1,542,773	(12,910,457)	290,188,818	(639,992,220)	348,081,408	(402,724,671)	-	-	-	-	1,228,102,362

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

31-12-2022

Tipo de Contrato	31-12-2022														Total	
	Comisiones	A valor razonable				A costo amortizado				Otros		Utilidad	Pérdida			
		Ajustes a valor razonable		Ventas de cartera propia		Otros		Intereses		Reajuste				Otros		
Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
A valor razonable (a)	-	2,609,451,147	(2,168,964,655)	815,667,100	(560,217,806)	-	(8,743,899)	-	-	-	-	-	-	-	-	687,191,887
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	-	255,280,115	(269,240,623)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,960,508)
A costo amortizado (b)	-	-	-	-	-	-	-	222,572,610	(339,479,348)	373,478,049	(406,545,608)	-	-	-	-	(149,974,297)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por custodia de valores	5,216,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,216,459
Ingresos por asesorías financieras	15,651,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,651,256
Otros ingresos por servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por operaciones bursátiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por operaciones extra bursátiles	18,354,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,354,805
Gastos por comisiones y servicios	(30,750,845)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,750,845)
Otras comisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	8,471,675	2,864,731,262	(2,438,205,278)	815,667,100	(560,217,806)	-	(8,743,899)	222,572,610	(339,479,348)	373,478,049	(406,545,608)	-	-	-	-	531,728,757

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

- (a) Los ajustes a valor razonable incluyen utilidades por RD\$1,507,727,875 para el año 2023 y por RD\$ 2,295,117,698 para el año 2022, resultantes de la valuación de las inversiones y de RD\$137,160,723 para el año 2023 y RD\$111,363,973 para el año 2022, por efectos de las variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera. De igual forma, las pérdidas registradas por valuación ascendieron a RD\$4,449,577,381 para el año 2023 y a RD\$ 2,028,904,357 para el año 2022; y en RD\$ 68,048,873 para el año 2023 y RD\$ 140,060,297 para el año 2022, por variaciones en las tasas de cambio.
- (b) Durante el año 2023 y 2022, las utilidades que se presentan corresponden a los activos y pasivos financieros clasificados al costo amortizado, de las cuales fueron reconocidos RD\$242,138,570 y RD\$ 373,478,049, respectivamente, por efectos de las variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera y de intereses ganados en inversiones de depósitos a plazo registrados como equivalentes de efectivo se detallan en la Nota 10. Del mismo modo, se presentan pérdidas por variaciones en las tasas de cambio ascendentes a RD\$402,724,671 y RD\$406,545,608, respectivamente; y de RD\$ 639,992,220 y de RD\$ 310,724,904, respectivamente, correspondientes al diferencial en precios provenientes de operaciones de venta al contado con compra a plazo Nota 23.

35. Gastos de administración y comercialización

El detalle de los gastos de administración y comercialización consolidados, por los años finalizados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Remuneraciones y beneficios al personal		
Sueldos y salarios	92,946,547	56,184,462
Bonificaciones	190,701,452	109,127,436
Aportes al plan de pensiones	4,352,367	3,474,618
Otras compensaciones al personal	50,038,304	28,655,097
Total remuneraciones y beneficios al personal	<u>338,038,670</u>	<u>197,441,613</u>
Gastos operativos		
Viajes	3,159,476	2,281,399
Promoción y publicidad	10,656,691	5,715,411
Total gastos operativos	<u>13,816,167</u>	<u>7,996,810</u>
Otros gastos de administración		
Honorarios y servicios contratados (a)	25,854,245	21,812,331
Tarifas de la SIMV	4,039,517	4,106,667
Otros Impuestos	30,612,187	25,965,802
Cuotas y comisiones pagadas (b)	7,544,405	3,973,820
Dietas de directores	1,747,200	2,030,000
Auditoría Externa	3,603,103	4,069,779
Asesoría y gastos legal	3,187,223	1,621,439
Arrendamientos	2,000,433	2,334,674
Amortización de intangibles	8,542,776	2,541,731
Gastos de depreciación	11,312,945	7,740,662
Gastos de comunicaciones	3,833,521	3,322,878
Electricidad	1,340,026	1,228,833
Seguro y reaseguros	724,864	838,937
Papelería y efectos de oficina	778,667	460,689
Materiales y útiles de aseo	249,027	256,779
Mantenimiento y reparaciones	5,684,220	3,365,834
Donaciones	225,719	2,507,798
Otros	1,331,820	1,123,767
Total otros gastos de administración	<u>112,611,898</u>	<u>89,302,420</u>
Total gastos de administración y comercialización	<u>464,466,735</u>	<u>294,740,843</u>

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

- (a) Corresponde principalmente a servicios administrativos, operativos, tecnológicos, de recursos humanos, de auditoría y los servicios con la compañía estadounidense Bloomberg L.P, y de otros servicios Tecnológicos con la compañía Google.
- (b) Incluye principalmente los servicios prestados de la Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana y las afiliaciones en CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A. y la Asociación de Puestos de Bolsa de la República Dominicana.

36. Contingencias y compromisos

Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance general y otras cuentas de orden

Los instrumentos financieros con riesgo fuera del estado de situación financiera y otras cuentas de orden, están conformados de la siguiente manera:

a) Contratos spot de títulos valores, agrupadas por tipo de contraparte:

Al 31 de diciembre de 2023, no posee operaciones por este concepto. Para el 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Contraparte	31-12-2022			
	Compras al contado		Ventas al contado	
	Valor contrato	Valor razonable	Valor contrato	Valor razonable
Intermediario de valores	1,569,075	1,499,138	-	-
Personas físicas	364,789	366,338	-	-

b) Contratos forward de títulos valores, incluye divisa implícita:

Al 31 de diciembre de 2023, no posee operaciones por este concepto. Para el 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Contraparte	31-12-2022			
	Compras a plazo		Ventas a plazo	
	Valor contrato	Valor razonable	Valor contrato	Valor razonable
Entidades de intermediación financiera	313,739,883	299,090,280	330,498,386	355,497,025

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

c) Detalle de los encargos de confianza:

Contrapartes	31-12-2023			31-12-2022		
	Cantidad de clientes	Valor nominal	Frutos devengados	Cantidad de clientes	Valor nominal	Frutos devengados
Personas físicas	1,792	9,309,714,069	176,421,822	1,567	8,116,671,148	164,680,564
Personas jurídicas	100	56,561,151,718	1,795,395,215	78	43,231,887,585	1,288,097,700
Entidades de intermediación financiera	3	352,130,000	7,374,444	2	145,100,000	5,663,291
Aseguradoras	5	3,600,716,741	66,797,257	7	5,231,728,034	85,659,994
Otros clientes profesionales	8	470,724,668	10,945,062	10	1,009,357,549	12,976,519

d) Otros compromisos

Los demás compromisos que posee la Compañía Consolidada se detallan a continuación:

- Para el año 2023 y 2022, la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa tiene contratado los servicios de RDVAL Proveedora de Precios, S. A. para fines de obtener la información de los precios de los instrumentos financieros del mercado de valores. Los costos de dichos servicios ascienden a RD\$ 885,611 y RD\$ 1,153,325 respectivamente, y se presentan como parte de los gastos de administración y comercialización del estado de resultados como honorarios y servicios contratados (Nota 35).
- La subsidiaria CCI Puesto de Bolsa tiene un acuerdo de servicios con la compañía estadounidense Bloomberg L.P. para consultar transacciones bursátiles en los mercados internacionales. Los gastos asociados de este contrato ascienden a RD\$ 1,603,808 para el año 2023 y a RD\$ 1,722,549 para el año 2022 y se presentan como parte de los gastos de administración y comercialización del estado de resultados como honorarios y servicios contratados (Nota 35).
- La subsidiaria CCI Puesto de Bolsa tiene el compromiso de pagar anualmente a la SIMV una tarifa fija por servicios de mantenimiento y supervisión en el Registro del Mercado de Valores y Productos, según lo establece el Reglamento R-CNV-2018-10-MV de Tarifas por Concepto de Regulación. El importe pagado por este concepto fue de RD\$ 4,039,517 para el año 2023 y de RD\$ 4,106,667 para el año 2022. Las demás tarifas que la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa debe pagar a la SIMV se determinan sobre una base variable. El efecto en resultados se presenta en el rubro de gastos de administración y comercialización en los estados de resultados como tarifas de la SIMV (Nota 35).

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Dominicanos

e) Detalles de Cuentas de Orden:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Cuentas contingentes		
Derechos por contratos de compraventa de títulos valores de deuda.	9,871	1,667,996
Derechos por contratos de compraventa de acciones.	50,476,781	713,429
Derechos por contratos de compraventa de divisas.	-	-
Derechos por contratos de compraventa a plazo de valores.	-	644,238,268
Derechos por activos y pasivos financieros indexados a valores.	5,357,165,421	8,721,853,540
Derechos por transacciones estructuradas.	<u>5,357,165,421</u>	<u>8,756,223,361</u>
	<u>10,764,817,494</u>	<u>18,124,696,594</u>

f) Detalle de Otras cuentas de orden:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Garantías patrimoniales	-	-
Garantías prendarias recibidas	-	-
Líneas de crédito obtenidas no utilizadas	<u>2,639,422,370</u>	<u>2,197,568,204</u>
	<u>2,639,422,370</u>	<u>2,197,568,204</u>

37. Otras contingencias y compromisos no relacionados a la actividad de intermediación de valores

La compañía consolidada, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no posee compromisos asumidos ni contingencias

38. Reconocimiento de los efectos surgidos en la conversión

Para inicio del año 2022, la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, implementó los requerimientos exigidos por el Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas, tal como se explica en la Nota 4 de este informe.

Producto de esta implementación generó en la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa un efecto de conversión en las principales rúbricas contables, del Estado de Situación Financiera Consolidado y del Estado de Resultados Consolidado, y por consiguiente, se generaron los registros para la presentación de los activos, pasivos, ingresos y gastos de los instrumentos financieros, y el efecto de conversión resultó una ganancia por RD\$ 9,809,069, la cual se registró en la cuenta de Utilidades Retenidas del Estado de Patrimonio Consolidado.

La Superintendencia de Mercado de Valores estableció en el referido Manual, que las ganancias surgidas en el proceso de adopción por efectos de conversión no estarán disponibles para distribución a los accionistas de la entidad. Las ganancias serán transferidas a la cuenta de utilidades retenidas durante los próximos tres períodos a razón de un tercio por año.

39. Estados financieros consolidados`

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se presentan los estados financieros consolidados, dado que la Compañía Consolidada es una empresa controladora de otras empresas, conforme a los lineamientos establecidos en la NIIF's 10 y las NIC 27 y 28.

40. Notas requeridas en la subsidiaria CCI Puesto de Bolsa, por la SIMV

El Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas de la SIMV establece las notas mínimas que los estados financieros de la subsidiaria CCI Puestos de Bolsa deben incluir. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia
- Deudores por intermediación
- Propiedad de inversión
- Otros pasivos
- Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia
- Plan de beneficios basados en acciones
- Hechos relevantes
- Hechos posteriores
- Otras revelaciones importantes
- Inversiones, transacciones y operaciones activas o pasivas no previstas en la Ley del Mercado de Valores o en Normas y Resoluciones emanadas de SIMV
- Estados financieros ajustados por inflación