

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.

Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros Individuales

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

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

Contenido

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-3
Estado de Situación Financiera	4-5
Estados de Resultados	6
Estados de Cambios en el Patrimonio	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Estado de Otros Resultados Integrales Individuales	9
Notas a los Estados Financieros Individuales	12-34

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 2022 y los estados de resultado y de resultado integral individuales, de cambios en el patrimonio individuales y de flujos de efectivo individuales 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 individuales adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A., al 31 de Diciembre del 2022, 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 (NIIF's).

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.

Otros Asuntos

Los estados financieros individuales que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la de República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana.

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 individuales 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.

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.

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 individuales, 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 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 individuales, 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 que origina este informe del auditor independiente es el Lic. Héctor Guzmán Desangles.

GUZMAN TAPIA PKF, S.R.L.

**No. de registro en la SIMV
SVAE-002**

**No. de registro en el ICPARD
12917**



11 de abril del 2023

Santo Domingo, República Dominicana

Calle 14 No. 3-A, Urb. Fernández Apartado Postal 10-2, Santo Domingo, Rep. Dom
Email: info@guzmantapiapkf.com.do • Telf.: (809) 540-6668 • (809) 567-2946 • Fax.: (809) 547-2708

“PKF GUZMAN TAPIA es una firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas”

“PKF GUZMAN TAPIA is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms”

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Estado de Situación Financiera
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	31/12/2022 RD\$	31/12/2021 RD\$
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	6	68,803,707	116,793,555
Inversiones en instrumentos financieros			
A valor razonable con cambios en resultados	7	322,662,142	86,260,287
A valor razonable Instrumentos Financieros Derivados	7	0	0
A costo amortizado	10	1,686,445	26,485,864
Dividendos por cobrar		1,639	97,618
Otras cuentas por cobrar	8	1,282,049	1,107,680
Impuestos pagados por anticipado		15,938,766	16,679,441
Impuestos diferidos		0	0
Total activos corrientes		410,374,748	247,424,445
Activos no corrientes			
Cuentas por cobrar relacionadas	9	0	95,202,619
Inversiones en sociedades	10	1,543,433,686	1,369,047,127
Activos intangibles	11	1,272,848	1,468,803
Propiedades, planta y equipo	12	144,164	250,239
Propiedades de Inversión		0	0
Otros activos		969,895	1,030,333
Total activos no corrientes		1,545,820,593	1,466,999,121
TOTAL DE ACTIVOS		1,956,195,341	1,714,423,566

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Estado de Situación Financiera
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	31/12/2022 RD\$	31/12/2021 RD\$
Pasivos			
Pasivos corrientes			
Pasivos financieros			
A costo amortizado:			
Obligaciones por financiamiento	13	253,916,450	264,590,620
Obligaciones con bancos e instituciones financieras		0	0
Otras cuentas por pagar	14	63,410	8,025,255
Provisiones		764,877	0
Impuestos por pagar		164,686	417,554
Total pasivos corrientes		254,909,423	273,033,429
Pasivos no corrientes			
Cuentas por pagar relacionadas	9	220,984,371	108,616,451
Acumulaciones y otras obligaciones	15	3,326,367	2,268,125
Total pasivos no corrientes		224,310,738	110,884,576
TOTAL DE PASIVOS		479,220,161	383,918,005
Patrimonio			
Capital	17	120,233,700	120,233,702
Aportes para futura capitalización		0	0
Acciones en tesorería		(6,750,200)	(6,750,200)
Reserva legal		14,082,339	9,247,217
Resultados acumulados		(48,835,349)	66,039,859
Resultado del ejercicio		96,702,431	8,959,912
Superávit por revaluación		0	0
Otro resultado integral		1,301,542,259	1,132,775,071
Total Patrimonio		1,476,975,180	1,330,505,561
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		1,956,195,341	1,714,423,566

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Estado de Resultados
Para los periodos terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021
Expresado en Pesos Dominicanos

	Notas	31/12/2022 RD\$	31/12/2021 RD\$
Resultado por instrumentos financieros:			
A valor razonable	7.1	37,094,091	36,560,961
A costo amortizado	7.3	(28,754,444)	(15,506,222)
Total resultados por instrumentos financieros		8,339,647	21,054,739
Ingresos por servicios:			
Ingresos por administración de cartera		0	0
Ingresos por custodia de valores		0	0
Ingresos por asesorías financieras		1,989,200	7,839,543
Otros ingresos por servicios		0	0
Total ingresos por servicios		1,989,200	7,839,543
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles		0	0
Gastos por comisiones y servicios		(208,695)	(182,773)
Otras comisiones		0	0
Total resultados por intermediación		(208,695)	(182,773)
Ingresos (Gastos) financieros			
Gastos por financiamientos con bancos e instituciones financieras		0	0
Ingresos por dividendos		119,999,916	0
Intereses ganados	20	93,229	155,902
Total ingresos (gastos) financieros		120,093,145	155,902
Gastos de administración y comercialización	19	(31,785,806)	(14,511,064)
Otros resultados:			
Reajuste y diferencia de cambio	18	(983,453)	(2,540,507)
Otros ingresos (gastos)		0	0
Operaciones descontinuadas (neto)		0	0
Total otros resultados		(983,453)	(2,540,507)
Resultado antes de impuesto a la renta			
		97,444,038	11,815,840
Impuesto	31	(741,607)	(2,855,928)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		96,702,431	8,959,912

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Estado de cambios en el patrimonio
Para los periodos terminados al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021
Expresado en Pesos Dominicanos

	Capital	Aportes para Futura Capitalización	Acciones de Tesorería	Reserva Legal	Reservas de Capital	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Otro resultado integral	Total de Patrimonio
Saldos al 31 de diciembre del 2020	120,233,702	0	(6,750,200)	8,820,886	0	20,303,786	46,162,404	648,417,170	837,187,748
Aumento (disminución) de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del ejercicio	0	0	0	0	0	0	8,959,912	0	8,959,912
Transferencia de resultados	0	0	0	0	0	46,162,404	(46,162,404)	0	0
Apartado para reserva legal	0	0	0	426,331	0	(426,331)	0	0	0
Dividendos o participaciones distribuidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	484,357,901	484,357,901
Otros ajustes	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre del 2021	120,233,702	0	(6,750,200)	9,247,217	0	66,039,859	8,959,912	1,132,775,071	1,330,505,561
Aumento (disminución) de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del ejercicio	0	0	0	0	0	0	96,702,431	0	96,702,431
Transferencia de resultados	(2)	0	0	0	0	8,959,914	(8,959,912)	0	0
Apartado para reserva legal	0	0	0	4,835,122	0	(4,835,122)	0	0	0
Dividendos o participaciones distribuidos	0	0	0	0	0	(119,000,000)	0	0	(119,000,000)
Otros resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	168,767,188	168,767,188
Otros ajustes	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre del 2022	120,233,700	0	(6,750,200)	14,082,339	0	(48,835,349)	96,702,431	1,301,542,259	1,476,975,180

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Estado de flujo de efectivo
Para los periodos terminados al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021
Expresado en Pesos Dominicanos

	Del 01/01/2022 Al 31/12/2022	Del 01/01/2021 Al 31/12/2021
Flujo neto originado por actividades de la operación:		
Ganancias o (pérdidas) del año	96,702,431	8,959,912
Operaciones que no requirieron uso de efectivo:		
Dividendos decretados	(1,639)	(97,618)
Depreciación y amortización	307,674	310,945
Intereses por pagar por otros financiamientos	0	10,856,940
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	(236,401,855)	(50,869,338)
Instrumentos derivados a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Activos a costo amortizado	24,799,420	(24,799,420)
Cuentas por cobrar	(174,369)	266,378
Cuentas por pagar	(7,961,846)	1,358,012
Anticipos de impuestos	740,675	(8,097,294)
Impuestos por pagar	(252,868)	(5,756,129)
Gastos pagados por anticipados	60,438	60,752
Acumulaciones y otras obligaciones	1,058,242	324,380
Provisiones	764,877	0
Flujo neto originado por actividades de la operación	(120,358,820)	(67,482,480)
Flujo neto originado por actividades de inversión:		
Cobro de dividendos por inversiones en acciones	97,618	2,633,505
Adquisición de Propiedades, planta y equipo	0	0
Aumento (disminución) de los activos intangibles	(5,644)	(6,036)
Aportes en entidades controladas	(5,619,371)	(107,943,340)
Cobro (Otorgamiento) de crédito a relacionadas	95,202,619	(24,268,091)
Flujo neto originado por actividades de inversión	89,675,222	(129,583,962)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento:		
Obligaciones por financiamiento recibidos	253,916,450	253,733,679
Pago de obligaciones por financiamiento	(264,590,620)	(550,604)
Pago de dividendos	(119,000,000)	0
Pago de préstamos recibidos de relacionadas	112,367,920	(83,248,408)
Préstamos recibidos de relacionadas	0	0
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(17,306,250)	169,934,667
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	(47,989,848)	(27,131,775)
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del año	116,793,555	143,925,330
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año	68,803,707	116,793,555

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Estado de Otros Resultados Integrales Individuales
Para los periodos terminados al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021
Expresado en Pesos Dominicanos

	Del 01/01/2022 Al 31/12/2022	Del 01/01/2021 Al 31/12/2021
UTILIDAD DEL EJERCICIO	96,702,431	8,959,912
Ingresos (Gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		
Partidas que no se reclasificarán posteriormente al resultado del período	0	0
Revalorización de propiedades, planta y equipo	0	0
Partidas que serán reclasificadas posteriormente al resultado del período:		
Activos financieros a valor razonable por patrimonio	0	0
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	1,301,542,259	1,132,775,071
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	0	0
	<u>1,301,542,259</u>	<u>1,132,775,071</u>
TOTAL DE RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	<u>1,301,542,259</u>	<u>1,132,775,071</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Notas a los Estados Financieros Individuales

1	Información general de la entidad	12
2	Bases de Preparación.....	12
3	Principales políticas contables	12
3.1	Efectivo y equivalentes de efectivo.....	13
3.2	Activos financieros.....	13
3.2.1	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	13
3.2.2	Inversiones a costo amortizado	13
3.2.3	Reconocimiento y valoración.....	13
3.3	Instrumentos financieros derivados.....	14
3.4	Activos financieros a costo amortizado.....	14
3.5	Inversiones en entidades controladas	15
3.6	Deterioro de activos financieros.....	15
3.7	Pasivos financieros a costo amortizado.....	15
3.8	Impuesto sobre la renta	15
3.8.1	Impuesto sobre la renta	15
3.8.2	Impuesto sobre los activos	16
3.8.3	Impuesto sobre la renta diferido.....	16
3.9	Provisiones	16
3.10	Uso de estimaciones y juicios	16
3.11	Reconocimiento de ingresos y gastos por actividades ordinarias	16
3.12	Costos por financiamiento.....	17
3.13	Diferencia cambiaria	17
3.13.1	Moneda funcional y de presentación.....	17
3.13.2	Transacciones y saldos	17
3.14	Transacciones con empresas relacionadas	17
3.15	Baja de activos y pasivos financieros.....	17
3.16	Reconocimiento de gastos.....	18
3.17	Activos y pasivos contingentes	18
4	Cambios contables.....	18
5	Moneda y transacciones en moneda extranjera.....	18
6	Efectivo y equivalentes de efectivo.....	20
7	Instrumentos financieros	20

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

7.1	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	20
7.2	Instrumentos derivados a valor razonable con cambios en resultados	21
7.3	Activos a costo amortizado	21
7.4	Categoría de instrumentos financieros	22
8	Cuentas por cobrar	22
9	Saldos y transacciones con partes relacionadas	23
10	Inversiones en entidades controladas	24
11	Activos intangibles.....	24
12	Propiedad Planta y Equipo	25
13	Pasivos financieros.....	26
14	Cuentas por pagar.....	27
15	Acumulaciones y otras obligaciones	27
16	Impuestos por pagar	27
17	Patrimonio	29
17.1	Estatus de las acciones:	30
17.2	Participación de los accionistas sobre el patrimonio.....	30
17.3	Resultados acumulados – dividendos decretados.....	30
17.4	Movimiento de las cuentas de patrimonio:.....	31
18	Ingresos (Gastos) por instrumentos financieros	32
19	Gastos de administración y comercialización	33
20	Ingresos por financiamientos	34
21	Contingencias y compromisos	34
22	Hechos relevantes.....	34
23	Hechos posteriores	34

1 Información general de la entidad

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S. A. (“la Compañía”), es una entidad constituida en agosto de 2010, con domicilio en República Dominicana.

La Compañía 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 es la de realizar inversiones en títulos y valores objeto o no de oferta pública, compra, venta y tenencia de acciones de compañías, 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.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A. 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, miembros del Consejo de Administración, son:

Nombres	Cargos
Serafina Rita Scannella Ragonese	Presidente
Jorge Luis Rodríguez Campiz	Vicepresidente
Marcia del Milagro Campiz González	Secretaria
José Antonio Fonseca Zamora	Miembro
Gustavo Enrique Berges Rojas	Miembro
José Manuel Santelises Hache	Miembro

Los estados financieros individuales han sido autorizados por el Consejo de Administración para su emisión en fecha 14 de abril de 2023. La aprobación final de los Estados Financieros debe ser realizada por la Asamblea de Accionistas.

2 Bases de Preparación

Los estados financieros individuales de la Compañía se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Están presentados en pesos dominicanos, que es la moneda oficial de República Dominicana y la moneda funcional de la Compañía.

Las notas a los estados financieros se presentan numeradas del 1 al 23.

3 Principales políticas contables

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros individuales. Estas políticas se han aplicado de manera uniforme para todos los períodos presentados:

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 considera lo reflejado como Efectivo y equivalentes de efectivo.

3.2 Activos financieros

La Compañía principalmente gestiona los activos financieros con el objetivo de cobrar flujos de efectivos contractuales de los préstamos y, 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 y a costo amortizado, de acuerdo con su modelo de negocios.

3.2.1 Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

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.

3.2.2 Inversiones a costo amortizado

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.

3.2.3 Reconocimiento y valoración

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 inicialmente al precio de transacción (incluyendo los costos de transacción).

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.

Las ganancias o pérdidas procedentes de las ventas de los activos y los ingresos por dividendos de activos financieros de las inversiones a valor razonable con cambios en resultados se presentan en la cuenta dentro del “Resultados por instrumentos financieros A valor razonable”, en el período en que se originaron.

3.3 Instrumentos financieros 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.

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 son especulativos.

Durante el curso normal de sus operaciones, la Compañía celebra, con su empresa controlada CCI Puesto de Bolsa, S.A., contratos a plazo de compra o venta de divisa (forward de divisas), denominados derivados cambiarios, 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 divisas son mantenidos para negociar y se reconocen a su valor razonable con efectos en resultados.

El valor razonable es determinado calculando, para cada forward, el valor futuro por el cual la Compañía 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.

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

3.4 Activos financieros a costo amortizado

Los préstamos otorgados 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 entregados (netos de los costos necesarios para su desembolso) y el valor de reembolso se reconoce en la cuenta de resultados, durante la vida del préstamo, de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Las ganancias o pérdidas por la amortización, se reconoce en el resultado del periodo.

3.5 Inversiones en entidades controladas

Está conformado por las acciones de sus empresas filiales. Las inversiones en acciones de subsidiarias, donde la Compañía, tiene influencia significativa, están registradas bajo el método patrimonial y fueron inicialmente registradas al costo, las que no exceden sus valores razonables.

La participación de la Compañía en las ganancias y pérdidas de sus subsidiarias se reconoce en el Estado de Otros Resultados Integrales y los movimientos posteriores a la adquisición son ajustados contra el valor en libros de la inversión.

3.6 Deterioro de activos financieros

Los activos a costo amortizado están sujetos a los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas.

El objetivo es reconocer, en caso de haber, las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo o en los próximos 12 meses.

Las inversiones e instrumentos clasificados a valor razonable con cambios en resultados los efectos a los valores se reflejan al momento de la baja del activo, con lo cual ya los activos estarían reconociendo cualquier pérdida de valor.

3.7 Pasivos financieros a costo amortizado

Los préstamos 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 del préstamo, de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Las ganancias o pérdidas por la amortización, se reconoce en el resultado del periodo.

3.8 Impuesto sobre la renta

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

3.8.1 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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es del 27% de la renta neta imponible.

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

3.8.2 Impuesto sobre los activos

El impuesto sobre los activos corresponde al 1% de los activos tributables. Los activos tributables de la Compañía 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.

3.8.3 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 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.

3.9 Provisiones

Se reconoce una provisión cuando la Compañía, 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.

3.10 Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros conformes con las NIIF's exige el uso de ciertas estimaciones contables. También exige a la gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables de la empresa. Los estimados se utilizan principalmente para contabilizar el deterioro de activos.

3.11 Reconocimiento de ingresos y gastos por actividades ordinarias

Los resultados procedentes de la venta de títulos valores se reconocen cuando se entregan los títulos valores y ha cambiado su propiedad.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Los ingresos por cupón de los títulos valores clasificados a valor razonable con cambios en resultados se reconocen diariamente en los resultados del período.

Los efectos de la valoración diaria de las inversiones e instrumentos derivados a valor razonable con cambios en resultados se registran en el estado de resultados.

Los rendimientos de los instrumentos a costo amortizado se registran diariamente, con base en el método del interés devengado.

3.12 Costos por financiamiento

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

3.13 Diferencia cambiaria

3.13.1 Moneda funcional y de presentación

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

3.13.2 Transacciones y saldos

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

3.14 Transacciones con empresas relacionadas

Durante los años 2022 y 2021, la Compañía realizó operaciones con su filial CCI Puesto de Bolsa, S.A, y con la empresa relacionada CCI Group S.A..

3.15 Baja de activos y pasivos financieros

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.

Los pasivos financieros se dan de baja del estado de situación financiera, cuando, y solo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

3.16 Reconocimiento de gastos

Los gastos de operación se reconocen cuando se recibe el servicio o los bienes.

3.17 Activos y pasivos contingentes

La Compañía, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 no posee compromisos asumidos ni probabilidades de desprenderse de beneficios para cancelación de obligaciones.

4 Cambios contables

La compañía no ha realizado cambios contables, ya que la aplicación anticipada de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y NIIF 16 “Arrendamientos” no se considerará un cambio voluntario en una política contable.

5 Moneda y transacciones en moneda extranjera

Los registros contables de la compañía se mantienen en pesos dominicanos (RD\$), moneda de curso legal en República Dominicana y moneda funcional de la compañía. 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 del período en que ocurren.

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las tasas de cambios establecidas por el Banco Central de la República Dominicana eran de RD\$ 55.9819 y RD\$ 57.1413 en relación con el dólar.

	Año finalizado el 31 de diciembre de 2022		
	Ingresos (gastos)		
	US\$	Euro	Total
Efectivo y equivalentes de efectivo	(56,696)	0	(56,696)
Instrumentos financieros	39,129	0	39,129
Otros activos	0	0	0
Total, diferencias en cambio US\$	(17,567)	0	(17,567)
Tipo de cambio promedio	55.9819		
Total, diferencias en cambio RD\$	(983,453)	0	(983,453)

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

	Año finalizado el 31 de diciembre de 2021		
	Ingresos (gastos)		
	US\$	Euro	Total
Efectivo y equivalentes de efectivo	(45,942)	0	(45,942)
Instrumentos financieros	(4,612)	0	(4,612)
Otros activos	6,094	0	6,094
Total, diferencias en cambio US\$	(44,460)	0	(44,460)
Tipo de cambio promedio	57.1414		
Total, diferencias en cambio RD\$	(2,540,507)	0	(2,540,507)

Los saldos en moneda extranjera y la posición neta, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Al 31-12-2022	Al 31-12-2021
	USD	USD
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	773,770	1,680,797
Activos financieros	2,244,932	928,072
Cuentas por cobrar	21,865	18,419
Dividendos por cobrar	29	1,708
Total activos	3,040,597	2,628,996
Pasivos		
Pasivos financieros	1,000,556	18,207
Cuentas por pagar	1,133	59,488
Cuentas por pagar relacionadas	2,059,727	234,748
Total pasivos	3,061,415	312,443
Posición neta	(20,819)	2,316,553

Análisis de sensibilidad

	Al 31-12-2022		
	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	
	RD\$	US\$	EURO
Activos sensibles a tasa	170,218,370	3,040,597	0
Pasivos sensibles a tasa	-171,383,831	-3,061,415	0
Posición neta	-1,165,461	-20,819	0

Exposición a tasa de cambio, 3% variabilidad

-58,273

	Al 31-12-2021		
	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	
	RD\$	US\$	EURO
Activos sensibles a tasa	150,224,249	2,628,996	0
Pasivos sensibles a tasa	-17,853,399	-312,443	0
Posición neta	31,248,488	537,718	0

Exposición a tasa de cambio, 3% variabilidad

3,971,126

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Para el análisis de sensibilidad se consideró una devaluación del peso dominicano versus el dólar americano, de un 5%, para el año 2022 y 3% para el año 2021. Si la tasa de cambio sufre un aumento, la Compañía tendría una pérdida neta de RD\$ 58,273 y una ganancia neta de RD\$ 3,971,126 para el año 2021. Si lo que ocurre es una disminución, entonces lo que se produce es una ganancia para el año 2022 y una pérdida para el año 2021.

6 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre 2022 y al 31 de diciembre de 2021, está conformado de la siguiente manera:

	<u>Al 31-12-2022</u>	<u>Al 31-12-2021</u>
	En pesos dominicanos	
Efectivo en caja	70	70
Saldos en bancos		
En moneda nacional	25,486,604	20,750,532
En moneda extranjera, equivalente a US\$ 773,770 (US\$ 1,680,797 al 31-12-2021)	43,317,103	96,042,952
Total	<u>68,803,707</u>	<u>116,793,555</u>

7 Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

7.1 Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 están compuestas de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	RD\$	RD\$
A valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos de renta fija		
Bonos Nacionales de Gobierno	0	33,798,526
Bonos Nacionales de Empresas Privadas	0	5,849,292
Instrumentos de renta variable		
Valores de Fideicomisos Nacionales	322,662,142	43,231,836
Total	<u>322,662,142</u>	<u>82,879,654</u>
Rendimientos por cobrar	0	3,380,633
Total a valor razonable	<u>322,662,142</u>	<u>86,260,287</u>

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Durante el año 2022 y durante el año 2021 la Compañía registró ganancias por las Inversiones a valor razonable con cambios en resultados de RD\$ 37,094,091 y de RD\$ 36,560,961, respectivamente.

7.2 Instrumentos derivados a valor razonable con cambios en resultados

	<u>Al 31-12-2021</u>	<u>Año 2021</u>		<u>Al 31-12-2020</u>	<u>Año 2020</u>
	RD\$	RD\$		RD\$	RD\$
Ingresos	0	0	Ingresos	0	0
Gastos	0	0	Gastos	0	0
Neto	0	0	Neto	0	0

7.3 Activos a costo amortizado

Las inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 están compuestas de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	RD\$	RD\$
A costo amortizado		
Instrumentos de renta variable		
Valores de Fideicomisos y otras inversiones, Nacionales	0	23,831,857
Instrumentos de renta fija		
Préstamo de Títulos Valores	1,686,445	1,686,444
	1,686,445	25,518,301
Rendimientos por cobrar	0	967,563
Total a costo amortizado	1,686,445	26,485,864
Dividendos por cobrar	1,639	97,618
Total	1,688,084	26,583,482

Durante el año 2022 y durante el año 2021, la Compañía registró ganancia por los activos a costo amortizado de RD\$ 28,754,444 y registró pérdidas por los activos a costo amortizado de RD\$ 15,506,222, respectivamente.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

7.4 Categoría de instrumentos financieros

El detalle de los activos y pasivos financieros, al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Al 31-12-2022	Al 31-12-2021
	Valor razonable	Valor razonable
	RD\$	
Activos financieros		
Medidos a su valor razonable		
Efectivo y equivalentes de efectivo	68,803,707	116,793,555
Inversiones en instrumentos financieros con cambios a resultados	322,662,142	86,260,287
Medidos a costo amortizado		
Inversiones en instrumentos financieros	1,686,445	26,485,864
Cuentas por cobrar relacionadas	0	95,202,619
Otras cuentas por cobrar	1,282,049	1,107,680
Dividendos por cobrar	1,639	97,618
Total activos financieros	394,435,982	325,947,623
	Al 31-12-2022	Al 31-12-2021
	Valor razonable	Valor razonable
	RD\$	
Pasivos financieros		
Medidos a costo amortizado		
Obligaciones por financiamientos	253,916,450	264,590,620
Cuentas por pagar relacionadas	220,984,371	108,616,451
Otras cuentas por pagar	63,409	8,025,255
Total pasivos financieros	474,964,230	381,232,326

8 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, por vencimientos, son como siguen:

31 de diciembre de 2022

	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Total
	RD\$			
Honorarios por Cobrar a Clientes	0	854,982	369,072	1,224,054
Cuentas por cobrar a funcionarios y empleados	0	0	57,995	57,995
Total	0	854,982	427,067	1,282,049

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

31 de diciembre de 2021

	Vencimientos			Total
	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	
RD\$				
Honorarios Por Cobrar a Clientes	0	197,478	854,982	1,052,460
Cuentas por cobrar a funcionarios y empleados	0	55,220	0	55,220
Total	0	252,698	854,982	1,107,680

9 Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al cierre del 31 de diciembre de 2022 y al cierre del 31 de diciembre de 2021, La compañía realizo transacciones y mantiene saldos con partes relacionadas de acuerdo con el siguiente detalle:

	31 de diciembre de 2022				
	Cantidad	Ingresos	(Gastos)	Saldos	
				Activo	Pasivo
RD\$					
	0				
Cuentas por pagar	2				220,984,371
Intermediación de operaciones a término	21	587,361	(41,911,785)		
Intermediación de operaciones a plazo	0				
Préstamos de títulos valores	0				
Instrumentos financieros derivados	0				
Obligaciones por financiamiento de reportos	3		(28,754,444)		253,885,349
Compra de acción	0				
Pagos por remuneraciones al personal	12		4,100,000		

	31 de diciembre de 2021				
	Cantidad	Ingresos	(Gastos)	Saldos	
				Activo	Pasivo
RD\$					
Cuentas por cobrar	2			95,202,619	
Cuentas por pagar	1				108,616,451
Intermediación de operaciones a término	29	7,204,377	(1,065,015)		
Intermediación de operaciones a plazo	2		(12,766,949)		
Préstamos de títulos valores	0				
Instrumentos financieros derivados	0				
Compra de acción	0				
Pagos por remuneraciones al personal	12		7,373,740		

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

10 Inversiones en entidades controladas

Las inversiones de la compañía en sus filiales, constituidas en República Dominicana, son las siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022							
Entidad	Cantidad de Acciones	Valor Nomin al RD\$	Tipo de Acciones	Porcentaje de Participación %	Valor en Libros RD\$	Valor de Mercado RD\$	Monto de la Inversión RD\$
Murales S.A.S	23,850	100	Comunes	30%	144,081,183	(a)	144,081,183
CCI Puesto de Bolsa, S.A.	9,999,971	100	Comunes	99.9997%	1,399,352,503	1,399,352,503	1,399,352,503
							1,543,433,686
Al 31 de diciembre de 2021							
Entidad	Cantidad de Acciones	Valor Nomin al RD\$	Tipo de Acciones	Porcentaje de Participación %	Valor en Libros RD\$	Valor de Mercado RD\$	Monto de la Inversión RD\$
Murales S.A.S	23,850	100	Comunes	30%	138,461,813	(a)	138,461,812
CCI Puesto de Bolsa, S.A.	9,999,971	100	Comunes	99.9997%	1,230,585,315	1,230,585,315	1,230,585,315
							1,369,047,127

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

11 Activos intangibles

El comportamiento de los activos intangibles es como sigue:

	Marcas y licencias	Software	Otros	Total
En pesos dominicanos				
Costo:				
Saldos al 31-12-2020	8,260	1,966,343	0	1,974,603
Adiciones	6,036	0	0	6,036
Retiros	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Saldos al 31-12-2021	14,296	1,966,343	0	1,980,639
Adiciones	5,644	0	0	5,644
Retiros	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Saldos al 31-12-2022	19,940	1,966,343	0	1,986,283

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Amortizaciones:

Saldos al 31-12-2020	8,260	304,930	0	313,190
Cargos por amortización	2,012	196,634	0	198,646
Retiros	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Saldos al 31-12-2021	10,272	501,564	0	511,836
Cargos por amortización	4,965	196,634	0	201,599
Retiros	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Saldos al 31-12-2022	15,237	698,198	0	713,434

Valor neto:

Saldos al 31-12-2021	4,024	1,464,779	0	1,468,803
Saldos al 31-12-2022	4,703	1,268,145	0	1,272,848

El software y las licencias se amortizan en 60 meses.

Durante los años finalizados el 31 de diciembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, se registraron gastos de RD\$ 201,599 y de RD\$ 198,646, respectivamente.

12 Propiedad Planta y Equipo

El comportamiento de la propiedad, planta y equipo, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es como sigue:

	Mobiliarios y equipos	Equipos de cómputos	Total
En pesos dominicanos			
Costo			
Saldos al 31-12-2020	294,336	129,966	424,302
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Transferencias	0	0	0
Reclasificaciones o ajustes	0	0	0
Saldos al 31-12-2021	294,336	129,966	424,302
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Transferencias	0	0	0
Reclasificaciones o ajustes	0	0	0
Saldos al 31-12-2022	294,336	129,966	424,302

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Depreciación acumulada			
Saldos al 31-12-2020	10,319	51,445	61,764
Cargos por depreciación	79,808	32,491	112,299
Retiros	0	0	0
Transferencias	0	0	0
Reclasificaciones o ajustes	0	0	0
Saldos al 31-12-2021	90,127	83,936	174,063
Cargos por depreciación	73,584	32,491	106,075
Retiros	0	0	0
Transferencias	0	0	0
Reclasificaciones o ajustes	0	0	0
Saldos al 31-12-2022	163,711	116,427	280,138
Valor neto			
Saldos al 31-12-2021	204,209	46,030	250,239
Saldos al 31-12-2022	130,625	13,539	144,164

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 2022 y el 31 de diciembre de 2021, la Compañía registró gastos de depreciación por RD\$ 106,075 y RD\$ 112,299, respectivamente.

13 Pasivos financieros

Los pasivos financieros, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, por vencimientos, son como siguen:

31 de diciembre de 2022

	Vencimientos		
	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
	RD\$		
Obligaciones con clientes	0	253,916,450	0
Valoración de contratos forward	0	0	0
Total	0	253,916,450	0

31 de diciembre de 2021

	Vencimientos		
	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
	RD\$		
Obligaciones con clientes	0	264,590,620	0
Valoración de contratos forward	0	0	0
Total	0	264,590,620	0

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Durante el año 2022 y durante el año 2021 la Compañía registró gasto por los pasivos a costo amortizado de RD\$ 28,754,444 y de RD\$ 15,506,222, respectivamente.

14 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	RD\$	RD\$
Proveedores locales	63,410	8,025,255
Proveedores Internacionales	0	0
Total	<u>63,410</u>	<u>8,025,255</u>

15 Acumulaciones y otras obligaciones

El detalle de las acumulaciones y otras obligaciones, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es como sigue:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	RD\$	RD\$
Retenciones a los empleados	0	85,859
Bonificaciones por pagar	0	0
Prestaciones Laborales	3,326,367	2,182,266
Total	<u>3,326,367</u>	<u>2,268,125</u>

El movimiento del pasivo laboral es como sigue:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	RD\$	RD\$
Saldo inicial	2,268,125	1,943,745
Ganancia (pérdida) actuarial	0	0
Pagos realizados	(8,157,707)	(7,049,360)
Liquidaciones anticipadas	0	0
Acumulaciones del ejercicio	9,215,949	7,373,740
Saldo final	<u>3,326,367</u>	<u>2,268,125</u>

16 Impuestos por pagar

El cierre fiscal de la Compañía es en diciembre de cada año, por lo tanto, la nota de impuesto se presenta para los años 2022 y 2021.

Para el año 2022, la Compañía realizó una pérdida fiscal de RD\$ -13,493,985, por tanto, se registra provisión para el pago del Impuesto a los Activos Imponibles de RD\$ 741,607.

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

La tasa de impuesto sobre la renta para el cierre de diciembre de 2022 y para el cierre de diciembre de 2021 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 de 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 liquidó su impuesto sobre la renta utilizando esta tasa fiscal.

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 está sujeta al impuesto sobre los activos a la tasa del 1%. El impuesto sobre los activos se considerará extinguido cuando el impuesto sobre la renta sea igual o superior al mismo.

La Compañía mantenía inversiones cuyos rendimientos están exentos de impuesto, esto ocasionaba que se generen pérdidas fiscales y como no para este año 2020 estas inversiones fueron canceladas se registra impuesto diferido haciendo que la compañía tenga saldo a pagar.

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

	<u>Al 31-12-2022</u>	<u>Al 31-12-2021</u>
	En pesos dominicanos	
Utilidad (pérdida) antes de impuesto sobre la renta	97,444,038	11,815,840
Más (menos) diferencias permanentes		
Gastos no deducibles	12,101,023	793,090
Ingresos netos, no gravables	-124,880,893	-13,549,300
Perdidas de años anteriores que se compensan	0	235,269
Diferencia depreciación fiscal	-67,131	-139,223
Dividendos ganados y cobrados	0	0
Otras partidas no deducibles	0	235,269
Más (menos) diferencias de tiempo		
Provisiones no admitidas	1,908,978	0
Diferencias cambiarias del año anterior	0	0
Diferencias en tasa cambiaria del año actual	0	0
Renta neta imponible	<u>-13,493,985</u>	<u>-844,324</u>

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

	<u>Al 31-12-2022</u>	<u>Al 31-12-2021</u>
	En pesos dominicanos	
Base imponible	-13,493,985	-844,324
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto determinado	<u>0</u>	<u>-277,967</u>
Menos:		
Anticipos de impuestos	980,643	13,134,682
Saldo a favor, ejercicio anterior	15,363,308	5,623,043
Crédito retención 1%, intereses (Norma A-07-19)	939	8,763
Impuesto sobre la renta a pagar (Saldo a favor)	<u>-16,344,890</u>	<u>-18,766,488</u>

El cálculo del impuesto sobre los activos es como sigue:

	<u>Al 31-12-2022</u>	<u>Al 31-12-2021</u>
Total de activos	1,973,367,420	1,678,489,054
Menos:		
Activos no deducibles	-1,899,206,674	-1,392,896,226
Base imponible	74,160,746	285,592,827
Tasa impositiva	1%	1%
Impuesto determinado	741,607	2,855,928
Menos:		
Impuesto liquidado de la renta	0	0
Impuesto sobre los activos por pagar	<u>741,607</u>	<u>2,855,928</u>

Impuesto diferido

La Compañía mantenía inversiones cuyos rendimientos estaban exentos de impuesto, esto ocasionaba que se generen pérdidas fiscales y como no se estimaba que esto cambie en un futuro previsible, no se registraba impuesto diferido, el cual es generado principalmente por las pérdidas fiscales trasladables

17 Patrimonio

Capital social autorizado, suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el capital social autorizado es de ciento cuarenta millones de pesos dominicanos (RD\$140,000,000.00), conformado por un millón 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 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.

Al 31 de diciembre de 2021, el capital social suscrito y pagado es de ciento veinte millones doscientos treinta y tres mil setecientos dos pesos dominicanos (RD\$120,233,702), compuesto por un millón

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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. Para el 2021 se realizó apartado para este concepto por RD\$ 426,331.

Acciones en tesorería

Al 31 de diciembre de 2022, corresponde al valor pagado por la Compañía para la readquisición de acciones que estaban en poder de accionistas.

La composición de las cuentas de patrimonio, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es como sigue.

17.1 Estatus de las acciones:

	Autorizadas			
	Al 31-12-2022		Al 31-12-2021	
	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 31-12-2022		Al 31-12-2021	
	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

17.2 Participación de los accionistas sobre el patrimonio

Accionistas	Al 31-12-2022			Al 31-12-2021		
	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 A. Fonseca Z.	287,269	28,726,900	23.89%	287,269	28,726,900	23.89%
Acciones de Tesorería	67,502	6,750,200	5.61%	67,502	6,750,200	5.61%
Renato Modernelli	1,460	146,000	0.12%	1,460	146,000	0.12%
	1,202,337	120,233,700	100.00%	1,202,337	120,233,702	100.00%

17.3 Resultados acumulados – dividendos decretados

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

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

17.4 Movimiento de las cuentas de patrimonio:

	Capital en acciones	Acciones en Tesorería	Reserva legal	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Otro resultado integral	Total Patrimonio
Saldos al 31-12-2020	120,233,702	(6,750,200)	8,820,886	20,303,786	46,162,404	648,417,170	837,187,748
Resultados del ejercicio	0	0	0	0	8,959,912	0	8,959,912
Transferencia de resultados	0	0	0	46,162,404	(46,162,404)	0	0
Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
Apartado para reserva legal	0	0	426,331	(426,331)	0	0	0
Acciones en Tesorería	0	0	0	0	0	0	0
Efecto en valoración de Inversiones en Sociedades	0	0	0	0	0	484,357,901	484,357,901
Saldos al 31-12-2021	120,233,702	(6,750,200)	9,247,217	66,039,859	8,959,912	1,132,775,071	1,330,505,561
Resultados del ejercicio	0	0	0	0	96,702,431	0	96,702,431
Transferencia de resultados	(2)	0	0	8,959,914	(8,959,912)	0	0
Dividendos	0	0	0	(119,000,000)	0	0	(119,000,000)
Apartado para reserva legal	0	0	4,835,122	(4,835,122)	0	0	0
Acciones en Tesorería	0	0	0	0	0	0	0
Efecto en valoración de Inversiones en Sociedades	0	0	0	0	0	168,767,188	168,767,188
Saldos al 31-12-2022	120,233,700	(6,750,200)	14,082,339	(48,835,349)	96,702,431	1,301,542,259	1,476,975,180

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

18 Ingresos (Gastos) por instrumentos financieros

Los ingresos y (gastos) por instrumentos financieros, para los años finalizados el 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, son los siguientes:

	Por los años finalizados el:	
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
En pesos dominicanos		
Ingresos financieros		
Ganancias en inversiones en instrumentos financieros	35,699,121	36,701,789
Diferencia en cambio, neta	0	0
Comisiones por operaciones	0	0
Otros	0	0
Total ingresos financieros	35,699,121	36,701,789
Gastos financieros		
Pérdidas en inversiones en instrumentos financieros	108,391	15,647,050
Diferencia en cambio, neta	983,453	2,540,507
Comisiones por operaciones	0	0
Otros	0	0
Total gastos financieros	1,091,844	18,187,557
Total, ingresos y (gastos) financieros, neto	34,607,277	18,514,232

Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A.
Notas a los Estados Financieros Individuales
31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

19 Gastos de administración y comercialización

El detalle de los gastos de administración y comercialización, por los años finalizados el 31 de diciembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Por los años finalizados el:	
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
	En pesos dominicanos	
Remuneraciones y beneficios al personal		
Sueldos al personal	2,356,648	4,190,831
Beneficios al personal	4,895,681	2,032,026
Aportes al plan de pensiones	166,939	307,945
Otras compensaciones al personal	1,796,681	842,937
Total remuneraciones y beneficios al personal	9,215,949	7,373,739
Gastos operativos		
Viajes	0	0
Promoción y publicidad	0	5,125
Total gastos operativos	0	5,125
Otros gastos de administración		
Servicios de proveedores locales	5,363,929	2,388,062
Servicios de proveedores extranjeros	118,250	111,810
Arrendamientos	1,733,628	1,353,553
Amortización de intangibles	4,965	2,012
Amortización de software	196,634	196,634
Gastos de depreciación	106,075	112,299
Gastos de comunicaciones	142,652	199,352
Impuestos	14,135,714	1,898,825
Electricidad	193,861	141,659
Gastos legales	195,579	270,209
Papelería y efectos de oficina	8,699	72,408
Mantenimiento, reparaciones y otros	369,871	385,377
Total otros gastos de administración	22,569,857	7,132,200
Total, gastos de administración	31,785,806	14,511,064

20 Ingresos por financiamientos

Los ingresos por financiamientos incluyen los intereses recibidos de los bancos por el balance mantenido en cuenta, por un monto de RD\$ 93,229 en el año 2022 y de RD\$ 155,902 en el año 2021.

21 Contingencias y compromisos

La Compañía, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no posee compromisos asumidos ni contingencias registradas en sus libros por reclamaciones legales, fiscales, laborales, civiles u otros.

22 Hechos relevantes

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Compañía no tiene hechos relevantes que informar.

23 Hechos posteriores

La Compañía, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no tiene hechos posteriores relevantes que informar.