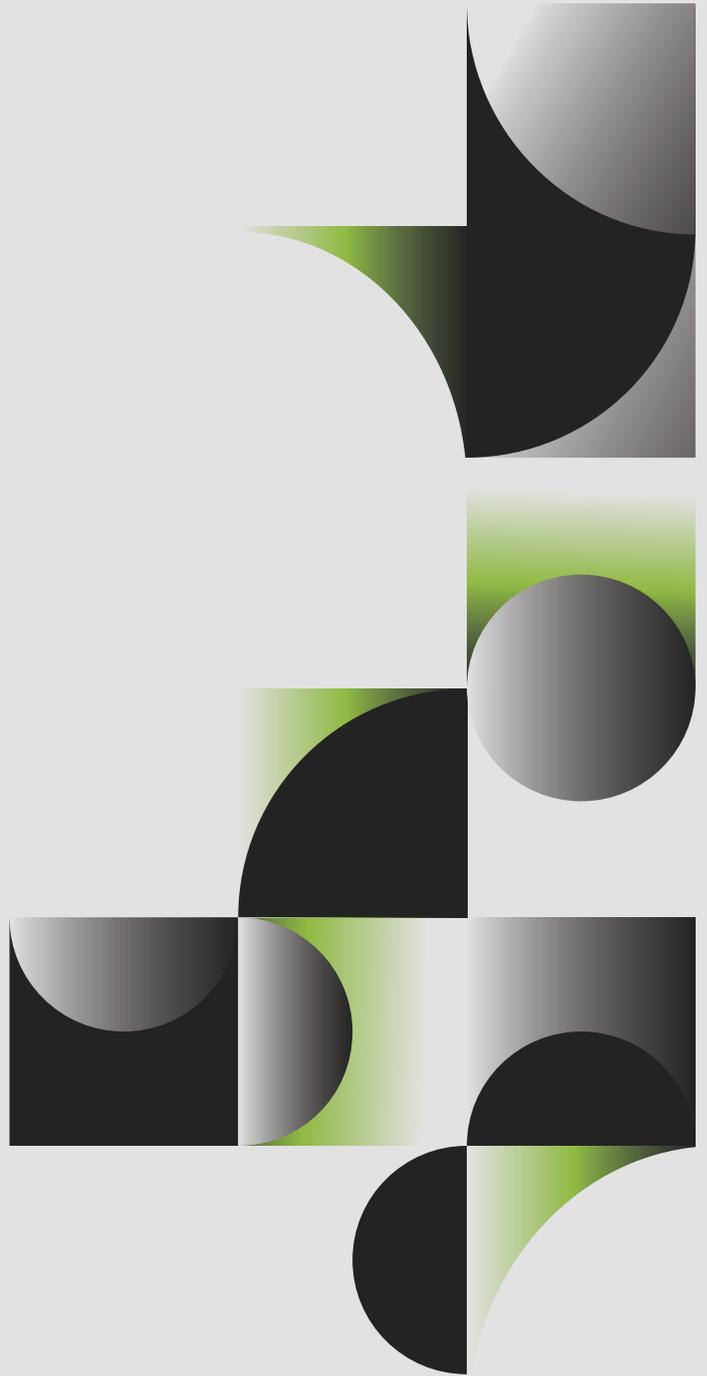


MEMORIA ANUAL
2024





PUESTO DE BOLSA, S.A.
MIEMBRO DE LA BVRD

Memoria Anual 2024



ÍNDICE

Carta del Presidente del Consejo de Administración 08

Carta del Presidente Ejecutivo 12

Quiénes somos y Nuestra Cultura Organizacional 14

CCI en Cifras 16

Calificación de Riesgos 19

Consejo de Administración 20

Informes de Gobierno Corporativo 22

Comité de Riesgo y Ciberseguridad
Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAyFT)
Comité de Auditoría y Cumplimiento Regulatorio
Comité de Nombramiento y Remuneraciones

Organigrama y Estructura Funcional 34

Informes 42

- Negocios, Finanzas Corporativas y Mercadeo
- Tesorería
- Gestión Integral de Riesgos
- Cumplimiento, PLAyFT y Auditoría Interna
- Operaciones
- Seguridad de la Información
- Administración y Contraloría
- Innovación y Desarrollo

Riesgos Previsibles y Retos 2025 78

Novedades: ¿Qué hicimos en 2024 y qué esperar de CCI este año? 80

Estados financieros auditados 2024 84

CARTA DEL PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En nombre del Consejo de Administración de CCI Puesto de Bolsa, S.A., me honra dirigirme a ustedes para presentar la memoria correspondiente al ejercicio 2024, un año que ha marcado una nueva etapa de evolución estratégica y consolidación de nuestras capacidades institucionales. Con profundo

compromiso y sentido de responsabilidad, hemos acompañado a la gerencia en la definición de un propósito y una visión renovada, enfocada en trascender hacia objetivos éticamente superiores, y en mantener un crecimiento rentable, innovador y sostenible.

Buena gobernanza

Durante este año, tal y como lo estableció la Asamblea de Accionistas, se ha potenciado la buena gobernanza corporativa mediante un cambio en la composición del Consejo de Administración, incorporando tres miembros externos independientes, para un total de cuatro miembros independientes y tres miembros externos patrimoniales, alineado así a las mejores prácticas internacionales. Asimismo, el Consejo de Administración, ha cumplido rigurosamente su función de gobierno corporativo, manteniendo una supervisión activa, asesora y estratégica de la organización.

Plan de Sucesión del Consejo

Hemos contribuido a guiar la formulación de diversas políticas desde temas de seguridad de la información, pasando por una gestión sana de riesgos, hasta temas claves como el Plan de Sucesión del Consejo de Administración, y sentando los cimientos para la redefinición de las estructuras de compensación, siempre en línea con las mejores prácticas y principios de transparencia, mérito e integridad.

Resultados Sobresalientes

La empresa ha presentado resultados sobresalientes. CCI ha logrado un crecimiento relevante en su rentabilidad, clientes, volumen transaccional y activos bajo gestión, evidenciando la efectividad del modelo de negocio centrado en el cliente. La mejora en la calificación de riesgo, el reconocimiento como una de las mejores empresas para trabajar y las inversiones significativas en transformación digital son solo algunas muestras del progreso alcanzado. Como Consejo, reconocemos la visión, disciplina y compromiso de todo el equipo de CCI, y expresamos nuestro respaldo y gratitud.



SERAFINA SCANNELLA

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

Fortalecimiento Gobierno Corporativo

Una de las tareas fundamentales en 2024 ha sido el fortalecimiento del Gobierno Corporativo. Ejecutamos una evaluación 360 del Consejo y sus comités, cuyos resultados reflejaron un alto grado de desempeño y profesionalismo, reafirmando el compromiso de sus miembros con los valores de la organización y con su rol fiduciario. Estos esfuerzos permiten que CCI mantenga relaciones basadas en confianza y legitimidad con sus partes interesadas.

Entorno dinámico

A medida que iniciamos el 2025, enfrentamos un entorno dinámico que exige agilidad, capacidad de adaptación y visión de largo plazo. El Consejo de Administración reitera su firme compromiso con la creación de valor sostenible, la gestión ética del negocio, el desarrollo de talento y la expansión ordenada de nuestra presencia en el mercado.

Gerencia con independencia

Continuaremos acompañando a la gerencia con independencia, experiencia y visión estratégica, fortaleciendo nuestro rol como guardianes de la institucionalidad y promotores de la excelencia.

Resultados Sobresalientes

Agradecemos la confianza depositada en este órgano de gobierno y reafirmamos nuestro compromiso con el desarrollo del mercado de valores dominicano y con el bienestar de quienes integran y se relacionan con CCI Puesto de Bolsa, S.A.



CARTA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

Apreciado lector, dirijo esta carta con entusiasmo al grupo de personas que como usted se encuentran interesados en conocer lo que fue nuestro desempeño durante el año 2024, escribimos esta memoria con la inmensa aspiración de que rebasemos sus expectativas y que consiga toda la información relevante sobre CCI durante el año en cuestión.

Lo más importante que resaltar fue el proceso de profunda reflexión, que durante el año mantuvimos para encontrar el sueño que nos proponemos perseguir durante los próximos 10 años, este sueño se enfoca en lograr trascender a objetivos éticamente superiores que nos

motiven a lograr lo imposible. Los cambios se irán notando en el transcurso de los próximos años y contamos con la opinión crítica de usted para lograr la mejora continua que necesitamos para proveer un servicio de clase mundial a todos nuestros interesados, a saber: Nuestros apreciados clientes, proveedores, reguladores y supervisores, competidores y muy muy importante a nuestro equipo de colaboradores.

Hemos trabajado arduamente durante el 2024 para crecer de forma sostenible y sentar la base al salto cualitativo que queremos tener en el futuro inmediato, en este sentido durante 2024 hemos:

01

Incrementado de forma importante el número de colaboradores (38%) para atender los retos de asistir mejor a nuestros clientes, dar soporte de calidad e impulsar la innovación como un motor fundamental hacia nuestro propósito como empresa.

02

Crecido de forma significativa de la base de clientes, nuestros activos bajo gerencia y las métricas transaccionales demuestran la creciente confianza que nuestros clientes depositan en CCI.

03

Mejorado sustancialmente nuestra rentabilidad en cualquier aspecto medible posible, podrá observar en este documento que CCI se ha convertido en una empresa sosteniblemente rentable, con mejora continua y un enfoque en una muy apropiada gestión de riesgo, un aspecto estratégico fundamental de nuestro negocio.

04

Mejorado nuestra **calificación de riesgo a A estable**, confiamos poder seguir mejorando durante el 2025.

05

Invertido más 120 millones de pesos durante el año en mejorar nuestra tecnología, estamos comprometidos con la innovación tecnológica para proveer de un mejor servicio, queremos que su experiencia con CCI sea única y de clase mundial.

06

Hemos sido reconocidos por Great Place to Work como una de las mejores empresas para trabajar, con una puntuación de 91%.

Finalmente queremos mencionar que iniciamos en 2025 con altas expectativas para acercarnos hacia nuestro propósito como empresa y lograr acercarnos más hacia nuestros clientes y entender mejor sus necesidades.

JOSÉ ANTONIO FONSECA
PRESIDENTE EJECUTIVO

QUIÉNES SOMOS Y NUESTRA

CULTURA ORGANIZACIONAL

Somos un intermediario de valores innovador, apegado a buenas prácticas de gobierno corporativo, con un equipo de profesionales altamente motivado y capacitado para atender los requerimientos de nuestros clientes y que sueña:

“Ser el **socio financiero** más fiable y cercano para nuestros clientes, haciendo de su prosperidad nuestra prioridad, mediante enfoques innovadores, conocimiento experto y un servicio de **clase mundial**”.



Creemos que el mercado de valores es el mejor medio para lograr una sociedad menos desigual e incluyente a través de brindar oportunidades de invertir de forma inteligente y que permita crecer.



01. Modelo de Negocio

CCI es una empresa caracterizada por la perseverancia, la disciplina, el enfoque en su modelo de negocio y sus objetivos estratégicos, hacemos negocios con apego a un sueño éticamente deseable y nos esforzamos por promover una cultura utilitaria, enfocada en el bienestar de nuestros clientes y en el debido cumplimiento.



02. Función Gerencial

CCI es una empresa sofisticada, nos esforzamos en que nuestro equipo sea experto en lo que hace, somos conscientes de que nuestro negocio incurre en riesgos, procesos, controles y reportes que requieren capacidades técnicas superiores, nuestro equipo en cada Función Gerencial se esfuerza por dar lo mejor de sí y atender las complejidades de nuestro negocio con excelencia.



03. Proveer Prosperidad

CCI es un grupo humano cohesionado de gente muy joven y comprometida a lograr nuestra visión, estamos apasionados por lo que hacemos y nos enorgullecemos de lo que hemos logrado, somos conscientes del enorme reto que tenemos por delante y nos motiva caminar hacia nuestro propósito, sorteando cada una de las dificultades que enfrentemos con el solo objetivo de proveer prosperidad a nuestros clientes.

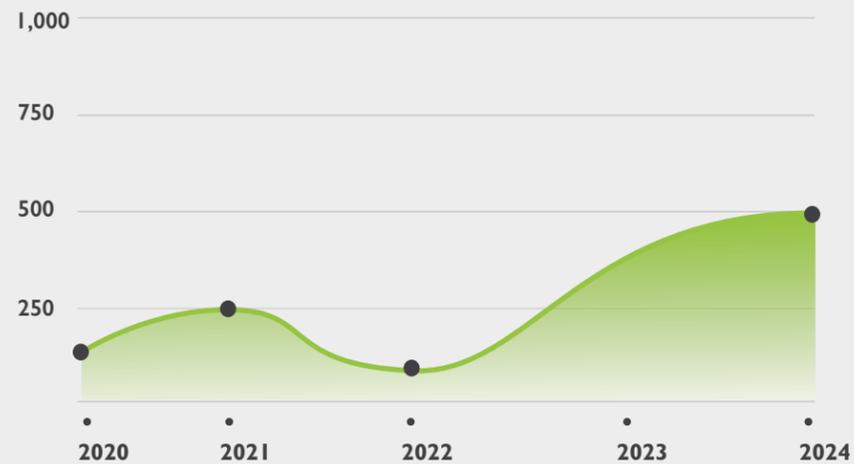
CCI EN CIFRAS

Durante 2024, CCI ha mantenido una tendencia de crecimiento sostenible en su rentabilidad, lo que nos ha posicionado entre las cuatro empresas más rentables del sector en 2024, al igual que en los últimos años.

UTILIDAD NETAS (DOP MM)

Las utilidades de CCI han mostrado un **crecimiento promedio del 50%** en los últimos 5 años y una **tasa de evolución compuesta del 46%**, lo que nos ha permitido posicionarnos entre las empresas del sector con los niveles más altos de crecimiento promedio de rentabilidad en los últimos cinco años.

Evolución de la rentabilidad de CCI

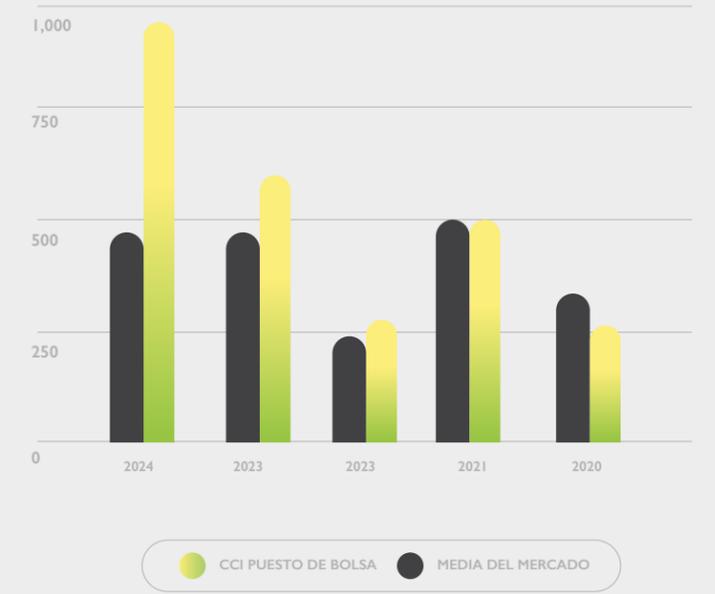


Desde 2022, la rentabilidad de **CCI ha superado los niveles promedio del sector**, alcanzando en 2024 una utilidad que excede en un 52% la rentabilidad promedio del mercado.

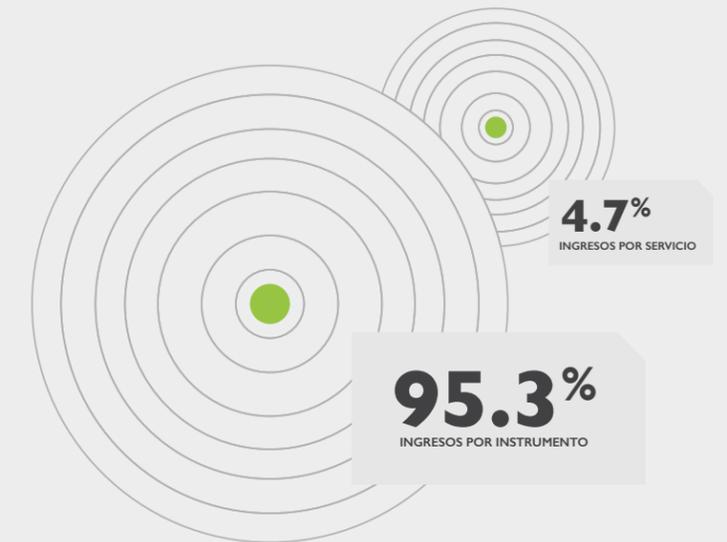
Utilidad neta de CCI VS Mercado



Utilidad neta de CCI VS Mercado



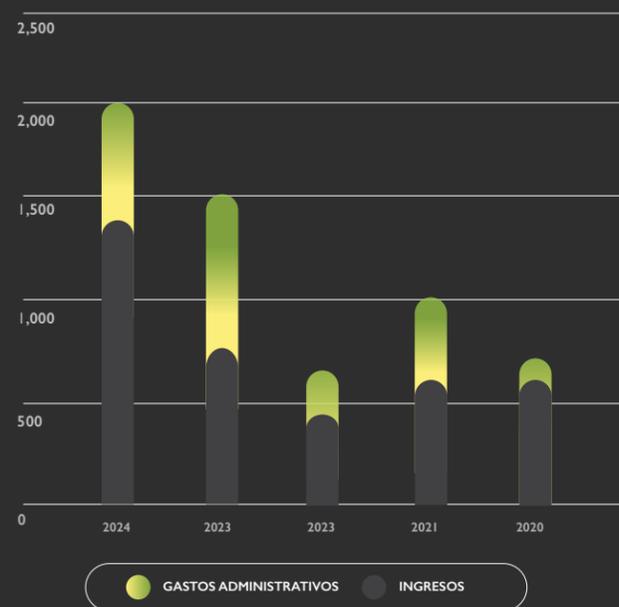
El incremento en la rentabilidad se atribuye, en gran medida, al robustecimiento de las principales líneas de ingreso.



Los ingresos derivados de Instrumentos Financieros continúan constituyendo el eje central de la generación de utilidad en CCI. Sin embargo, este crecimiento refleja una tendencia de crecimiento sostenido en los ingresos, acompañado de un control proporcional en el manejo de los gastos administrativos.

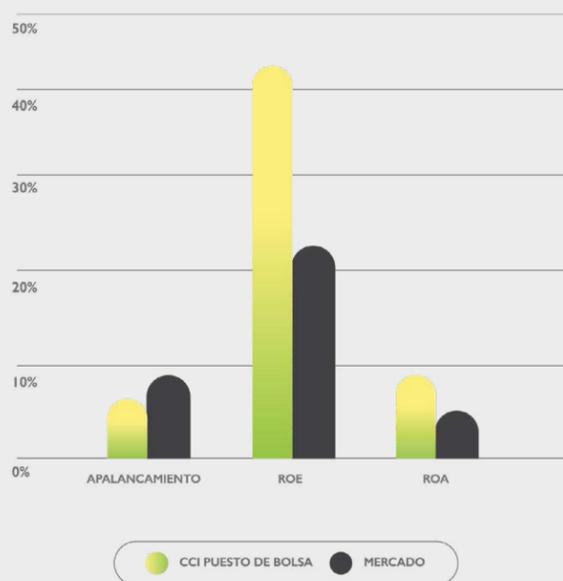
Ingresos vs Gastos

A lo largo de los últimos cinco años, se ha mantenido un margen favorable que evidencia una gestión eficiente de los recursos y una estrategia de expansión alineada con los objetivos organizacionales de CCI. El crecimiento de los gastos administrativos en proporción a los ingresos indica un enfoque en la eficiencia operativa y el control financiero. La relación ingresos-gastos mantiene una brecha positiva, garantizando la sostenibilidad de la rentabilidad.



DESEMPEÑO DEL BALANCE

En 2024, CCI experimentó un crecimiento del 14% en el total de sus activos, mientras que, simultáneamente, redujo sus niveles de apalancamiento en un 2.4% en comparación con 2023. Esta gestión nos posiciona como **una de las empresas con menor apalancamiento en el sector**, lo que evidencia los resultados del fortalecimiento de la solvencia de la empresa y nos permite exhibir los indicadores de desempeño más altos del mercado, con un ROE de 43% y un ROA del 9%. En contraste, el promedio del sector se ha mantenido en un ROE de 20% y un ROA del 3%. Este desempeño dio como resultado la mejora en nuestra calificación de riesgo.



El bajo nivel de apalancamiento de CCI en 2024 responde a una gestión de riesgos estratégica y prudente, diseñada para cimentar el impacto de un entorno adverso en el portafolio de activos. Esta decisión, que prioriza la estabilidad financiera, fortalece la posición de CCI ante posibles fluctuaciones del mercado y refuerza nuestra credibilidad como entidad robusta.

CALIFICACIÓN DE RIESGO

CCI PUESTO DE BOLSA, S.A.

A

FitchRatings PCR | PACIFIC CREDIT RATING

Las calificadoras de riesgo PCR y Fitch Ratings otorgaron a CCI Puesto de Bolsa una calificación de riesgo de A con perspectivas estables.

CAPITAL, CRÉDITO E INVERSIONES CCI,S.A.

DOA

PCR | PACIFIC CREDIT RATING

La calificadora de riesgo PCR otorgó una calificación de riesgo a nuestra empresa holding Capital, Crédito e Inversiones CCI, S.A. de DOA

CONSEJO DE Administración



MIEMBROS DEL CONSEJO

1 SERAFINA RITA
SCANNELLA RAGONESE **PRESIDENTE**

2 JOSÉ MANUEL
SANTELISES HACHÉ **VICEPRESIDENTE**

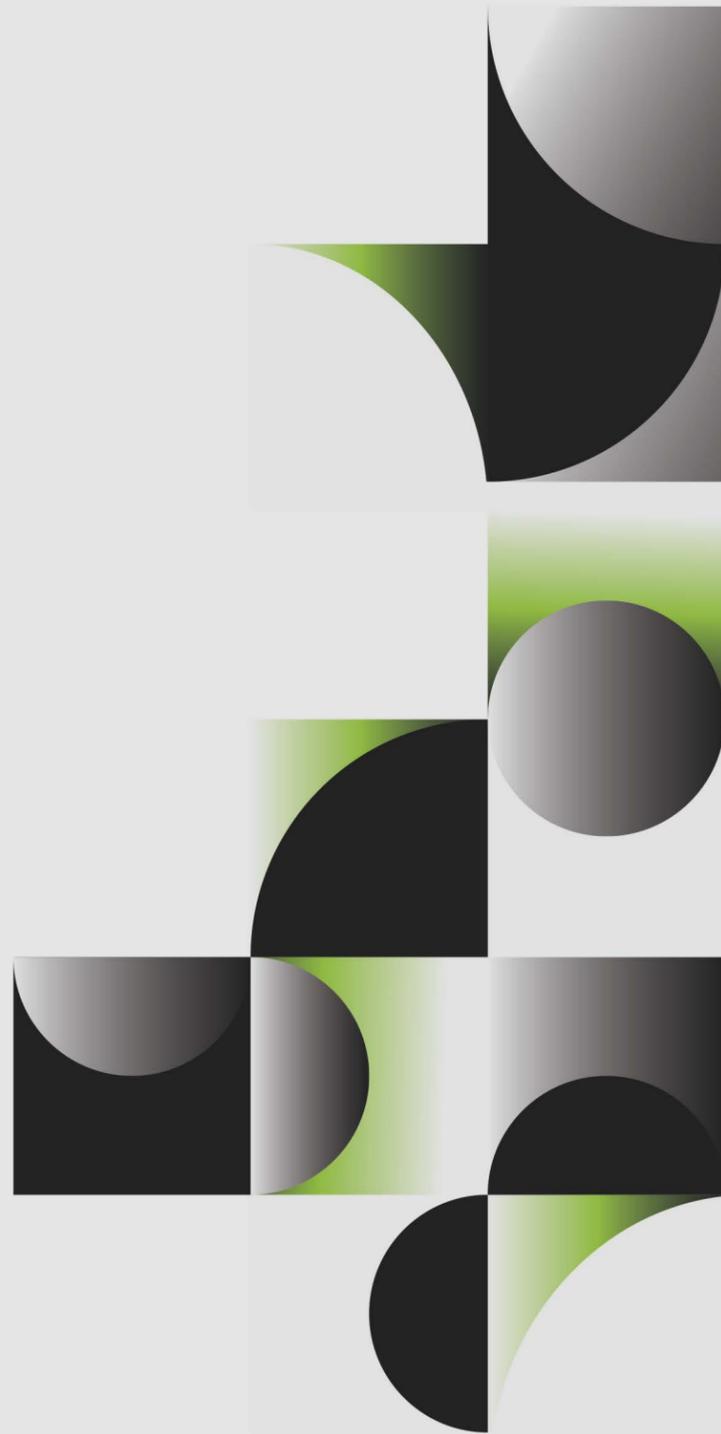
3 MARCIA DEL MILAGRO
CAMPIZ GÓNZALEZ **SECRETARIA**

3 JOSEP ISERN
DIEGO **MIEMBRO EXTERNO
INDEPENDIENTE**

4 CANDIDA MARÍA
HERNÁNDEZ PÉREZ **MIEMBRO EXTERNO
PATRIMONIAL**

5 LUIS CARLOS LÓPEZ
WONENBURGER **MIEMBRO EXTERNO
PATRIMONIAL**

6 POLIBIO MIGUEL
VALENZUELA SCHECKER **MIEMBRO EXTERNO
PATRIMONIAL**



— Informes Gobierno Corporativo



1

Durante el año 2024, el Comité de Riesgos de CCI mantuvo un papel clave en la supervisión y análisis de los principales riesgos que podrían impactar la estabilidad operativa y financiera de la institución. El Comité se enfocó en el monitoreo continuo de factores críticos del mercado: la liquidez, la volatilidad de los activos y el comportamiento de nuestras contrapartes, así como también de factores internos que permitieron garantizar una eficiencia operativa y la integridad de los activos tangibles e intangibles de la institución, a fin de fortalecer la gestión integral de riesgos y garantizar la toma de decisiones informada y alineada con el apetito de riesgo institucional.

2

Uno de los ejes centrales continuó siendo el Riesgo de Mercado, especialmente en cuanto a la liquidez y la volatilidad de los instrumentos financieros, especialmente por los movimientos en las tasas de interés. De manera que, se llevaron a cabo evaluaciones sobre la suficiencia de los recursos líquidos disponibles frente a diferentes escenarios económicos y de estrés financiero, y escenarios de impacto ante las fluctuaciones en los precios de los activos y pasivos, así como el efecto de las tasas de interés y tipos de cambio en el portafolio institucional.

3

En cuanto al Riesgo de Crédito, el Comité implementó modelos más robustos para evaluar la solvencia de contrapartes y emisores, estableciendo límites de exposición más precisos. Se evaluaron los niveles de exposición por tipo de cliente, sector económico y calidad crediticia. A partir de estos análisis, se reforzaron los mecanismos de seguimiento de comportamiento de nuestras contrapartes y se ajustaron las políticas para reducir la posible exposición a un evento de riesgo crédito.

4

De igual modo, continuamos con la gestión de Riesgo Operacional, se revisaron eventos registrados durante el año y se definieron acciones preventivas y correctivas. Se destacó la importancia de mejorar los controles internos, fomentar una cultura organizacional de gestión del riesgo y se realizaron avances importantes en la automatización de procesos clave para minimizar errores y vulnerabilidades operativas.

En vista de que la información se ha convertido en uno de nuestros principales activos intangibles, se tomaron iniciativas para prevenir el Riesgo en Datos como un componente estratégico de la gestión institucional. Se revisaron las políticas de gobernanza de datos, integridad de la información y cumplimiento de regulaciones en materia de protección de datos personales. Se impulsaron medidas para fortalecer la ciberseguridad, la disponibilidad y la calidad de los datos en todos los niveles operativos.

COMITÉ DE RIESGOS &
Ciberseguridad



CIBERSEGURIDAD

Durante el año 2024, el Comité de Ciberseguridad desempeñó un papel activo y estratégico en el seguimiento de los principales proyectos del área de seguridad cibernética de CCI. El enfoque principal estuvo en el establecimiento y fortalecimiento de la matriz de riesgos tecnológicos, la identificación y mitigación de riesgos de interrupción operativa, el desarrollo del Plan de Continuidad de Negocio (BCP, por sus siglas en inglés), así como en la formulación y actualización de políticas de seguridad de la información, alineadas con marcos normativos y mejores prácticas internacionales.

Como parte de sus responsabilidades, el Comité también se centró en el cierre de hallazgos y brechas identificadas en auditorías anteriores, con el objetivo de robustecer las herramientas tecnológicas, los procesos asociados y el uso responsable de la infraestructura tecnológica de la empresa. Este trabajo incluyó múltiples sesiones de evaluación y monitoreo, en las que se analizaron los avances del proyecto de continuidad del negocio y se informaron



de las acciones y procesos que se estaban desarrollando para garantizar la operatividad en áreas críticas. Se elaboró un plan de continuidad por cada área operativa, alineado con las distintas gerencias funcionales de CCI. Asimismo, el Comité se mantuvo vigilante y comprometido con la evolución del proyecto de integración del nuevo centro de datos (data center), reconociendo su importancia crítica para la continuidad de operaciones. **Este nuevo data center no solo refuerza la infraestructura tecnológica y la respuesta ante incidentes, sino que también incorpora capacidades de Recuperación ante Desastres (DRP), brindando mayor resiliencia a los procesos esenciales del negocio y estableciendo tiempos y puntos de recuperación adecuados ante posibles calamidades.**

En coherencia con su compromiso con la protección de la información de clientes internos y externos, el Comité, a través de la gerencia, impulsó iniciativas orientadas a promover una cultura organizacional de ciberseguridad. Entre estas, destacan las campañas de concienciación dirigidas a los usuarios, enfocadas en sensibilizar al personal sobre buenas prácticas, amenazas emergentes y el rol de cada colaborador en la protección de los activos digitales de la institución, con el objetivo de convertirlos en verdaderos Firewalls Humanos. Comité Prevención de ciberseguridad, la disponibilidad y la calidad de los datos en todos los niveles operativos.

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE

Activos y Financiamiento de Terrorismo

01

CCI Puesto de Bolsa, S.A., reafirmando año tras año el compromiso de evitar que sea utilizado como medio para las organizaciones criminales, a través de la unidad de Cumplimiento, mantiene una rigurosa adhesión al cumplimiento de la Ley 155-17 sobre Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, y la Ley 249-17 sobre el Mercado de Valores, incluyendo los Reglamentos respectivos de aplicación aprobados por el Consejo Nacional de Valores, las recomendaciones emitidas por organismos internacionales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), y las normas y reglamentos internos.

02

Durante el año 2024, el Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) de CCI Puesto de Bolsa, S.A., mantuvo un rol activo, técnico y estratégico, reafirmando su compromiso con la integridad institucional, el cumplimiento normativo y la gestión efectiva del riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.

A través de sesiones periódicas, un total de siete sesiones del Comité, y un par de reuniones de trabajo. Las reuniones de este órgano de gobierno contaron con la presencia de miembros del Consejo, ejecutivos de alta gerencia así como de la Oficial de Cumplimiento, cumpliendo con los requisitos regulatorios y el calendario aprobado.

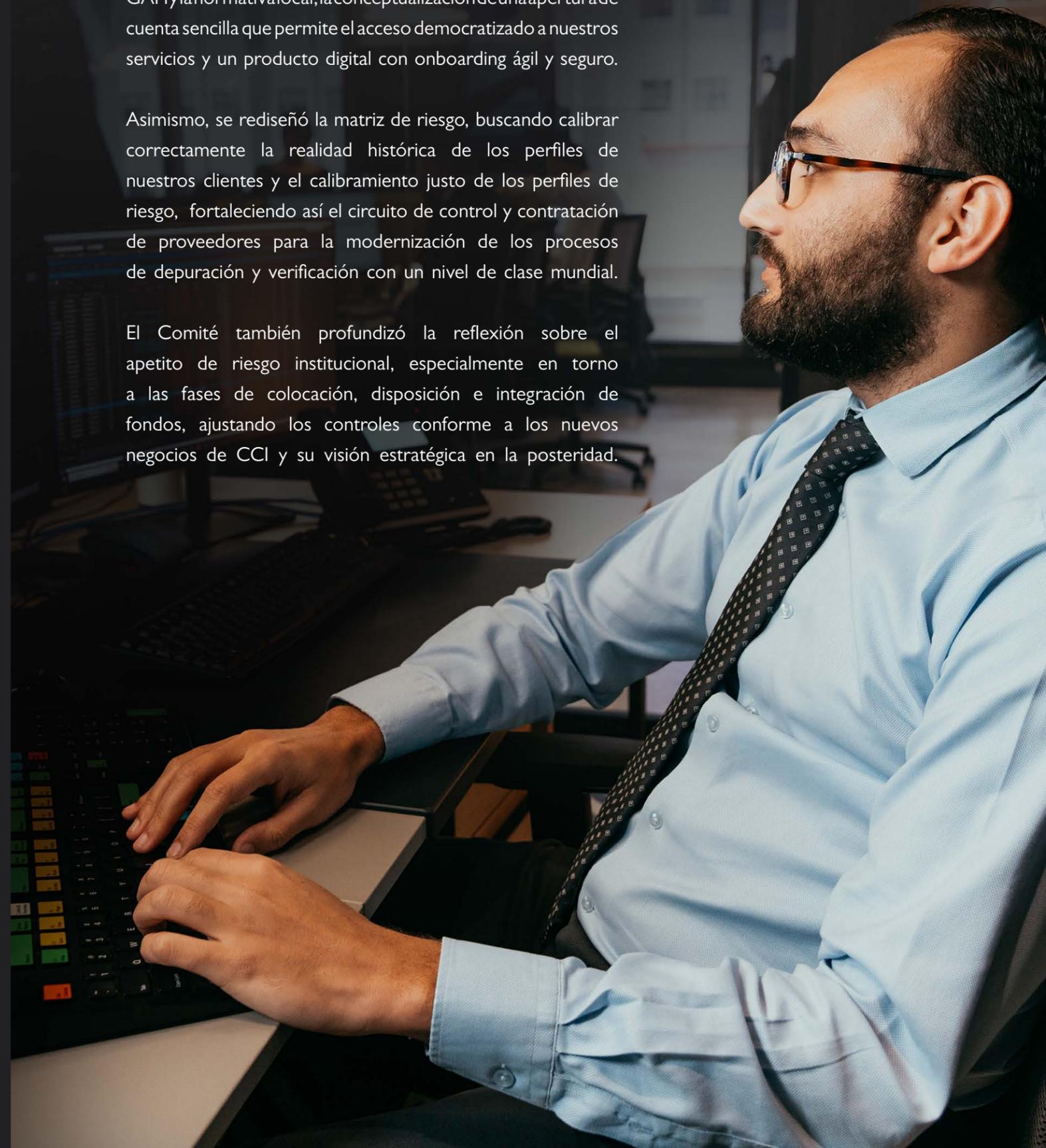
03

El Comité revisó métricas claves, las cuales fueron agregadas al portal de cumplimiento, aprobó importantes actualizaciones normativas y dio seguimiento a observaciones regulatorias, auditorías internas y externas, así como al plan de acción derivado de la inspección 2023.

Entre los hitos más relevantes se encuentra la aprobación de una nueva versión del Manual PLAFT, incorporando un esquema de debida diligencia escalonada, fundamentado en estándares del GAFI y la normativa local, la conceptualización de una apertura de cuenta sencilla que permite el acceso democratizado a nuestros servicios y un producto digital con onboarding ágil y seguro.

Asimismo, se rediseñó la matriz de riesgo, buscando calibrar correctamente la realidad histórica de los perfiles de nuestros clientes y el calibramiento justo de los perfiles de riesgo, fortaleciendo así el circuito de control y contratación de proveedores para la modernización de los procesos de depuración y verificación con un nivel de clase mundial.

El Comité también profundizó la reflexión sobre el apetito de riesgo institucional, especialmente en torno a las fases de colocación, disposición e integración de fondos, ajustando los controles conforme a los nuevos negocios de CCI y su visión estratégica en la posteridad.



COMITÉ DE AUDITORÍA & Cumplimiento Regulatorio

COMPOSICIÓN, REUNIONES Y FUNCIONES DEL COMITÉ

El Comité de Auditoría y Cumplimiento Regulatorio, órgano clave del gobierno corporativo en materia de control interno, supervisión financiera y cumplimiento normativo, estuvo integrado durante el ejercicio 2024 por tres (3) miembros del Consejo de Administración. Su presidencia fue ejercida por un (1) Consejero Externo Independiente, cumpliendo con los criterios de independencia establecidos por la normativa. Los dos (2) miembros restantes actuaron en calidad de Consejeros Externos Patrimoniales.

Entre las **más relevantes**, se destacaron:

El Comité mantuvo un ritmo de trabajo proactivo a lo largo del año 2024, celebrando las reuniones periódicas requeridas y diversas reuniones extraordinarias adicionales. Esto aseguró un seguimiento exhaustivo y oportuno de todos los asuntos bajo su competencia y la respuesta eficaz a los desafíos. Las actividades y funciones desempeñadas por el Comité durante el ejercicio fueron amplias y estratégicas para el robustecimiento del control interno, la gestión de riesgos y el cumplimiento.

Due diligence

La coordinación y supervisión de diversos procesos internos de debida diligencia (due diligence), orientados a la evaluación de riesgos.

Estados financieros 2023

La supervisión y evaluación del proceso de auditoría externa de los Estados Financieros 2023, realizado por PwC, revisando alcance, hallazgos y calidad del trabajo

Superintendencia del Mercado de Valores

El análisis de las observaciones de la Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV) sobre los Estados Financieros 2023, asegurando su correcta atención.

Control interno y cumplimiento

La revisión y aprobación de manuales, reglamentos, políticas y códigos internos clave para el marco de control interno y cumplimiento.

LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA

Bajo la supervisión directa del Comité de Auditoría y Cumplimiento Regulatorio, la función de auditoría interna operó en 2024 conforme a un esquema independiente, apoyándose en un recurso externo calificado. Este modelo, centrado en la objetividad y profesionalismo, permitió a CCI Puesto de Bolsa, S.A. regirse por altos estándares de control interno y someterse a escrutinio externo, pilar clave para su continuo crecimiento y fortalecimiento institucional en un entorno regulado.

El plan de auditoría para 2024 priorizó áreas de alta relevancia: prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLAFT), seguridad cibernética y de la información, operaciones, y contraloría. Los trabajos constataron mejoras significativas en diversas actividades y procesos e identificaron oportunidades de mejoras específicas, tanto en funciones del Comité como en áreas operativas clave. Estas oportunidades de mejora fueron documentadas en planes de acción cuya implementación se llevará a cabo activamente durante 2025, reforzando así el compromiso con la mejora continua y el fortalecimiento de la estructura de control.

Conocimiento y análisis

La evaluación y aprobación de la documentación de procesos operativos relevantes, buscando optimizar la eficiencia y robustez.

Requerimientos SIMV

El conocimiento y análisis de comunicaciones y requerimientos de la SIMV sobre cumplimiento normativo específico.

Envío de reportes

La revisión y aprobación previa del envío de reportes e informaciones a la SIMV y otros entes, garantizando exactitud y oportunidad.





COMITÉ DE NOMBRAMIENTO Y Remuneraciones

Durante el año 2024, el Comité de Nombramiento y Remuneraciones (CNYR) de CCI Puesto de Bolsa, S.A., sostuvo sesiones clave en cumplimiento de su rol como órgano de apoyo al Consejo de Administración, reafirmando su compromiso con las mejores prácticas en gobierno corporativo, la planificación

de la sucesión de liderazgo y la gestión responsable del sistema de compensación. Se celebraron cuatro reuniones durante el año, alguna de forma virtual, con la participación de sus miembros titulares y asesores externos, abordando temas estratégicos de relevancia para la institucionalidad de la empresa.



01 Política de Sucesión

A lo largo del año, el Comité impulsó el diseño de una Política de Sucesión de los miembros del Consejo de Administración, elaborada con el acompañamiento técnico de asesores especializados.

Asimismo, durante la primera parte del año antes de celebrarse la asamblea ordinaria anual, el Comité evaluó entre varios candidatos para ocupar los cargos de miembros independientes del consejo de nuestra empresa Holding, dando como resultado de la recomendación de idoneidad el nombramiento de: Cándida Hernández Pérez y Luis Carlos López W., como miembros independientes del consejo de administración de Capital, Crédito e Inversiones, CCI SA y como miembros Externos Patrimoniales a CCI Puesto de Bolsa a partir de mayo 2024.



02 Política de Remuneración

Luego ya en el último trimestre elaboró la propuesta de idoneidad del Sr. Josep Isern como nuevo miembro independiente del Consejo de Administración de CCI Puesto de Bolsa, recomendando su incorporación con base en su sólida experiencia estratégica y liderazgo innovador.

En materia de gobierno corporativo, se ejecutó la evaluación anual del Consejo de Administración y sus comités, incluyendo evaluaciones 360 individuales de sus miembros, con el fin de medir desempeño, efectividad y alineación con las mejores prácticas del sector.

Esta iniciativa, liderada por el asesor OV, también contempló una revisión del esquema de remuneración del Consejo. Se acordó la elaboración de una Política de Remuneración, específica para los consejeros, separada del Código de Gobierno Corporativo, la cual será presentada en la próxima asamblea anual y se avanzó en la obtención de datos comparativos regionales a través de firmas externas.



03 Remuneración Variable

En cuanto a la remuneración variable, se revisaron los resultados de desempeño del equipo gerencial y se aprobó la distribución correspondiente al ejercicio 2024, con base en evaluaciones cualitativas y cuantitativas. Se reconoció además, con bonificaciones adicionales a la alta gerencia.

El Comité cierra el año con avances relevantes en institucionalización de procesos, planificación estratégica del talento, fortalecimiento del marco de remuneración y evaluación, y contribuye de forma activa a garantizar la continuidad, idoneidad y desempeño del liderazgo de CCI Puesto de Bolsa.

ORGANIGRAMA Y Estructura Funcional

ESTRUCTURA JERÁRQUICA

CCI se organiza jerárquicamente como una estructura en la que organizacionalmente todas las posiciones o cargos terminan directa o indirectamente en el Presidente Ejecutivo, pero funcionalmente algunas

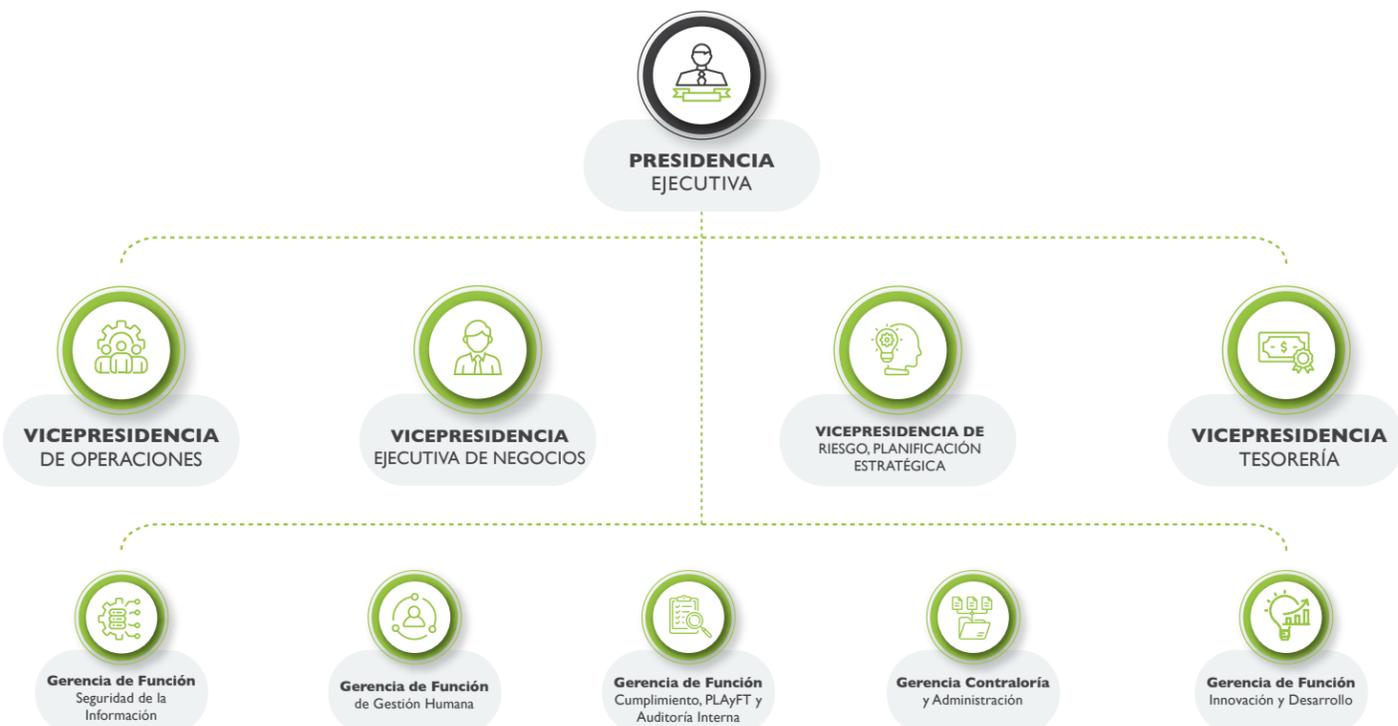
posiciones tienen reportes doble o matriciales según las funciones que ejerzan, este sentido tenemos la siguiente estructura para aquellas funciones de doble reporte de acuerdo a las funciones de las que son responsables:



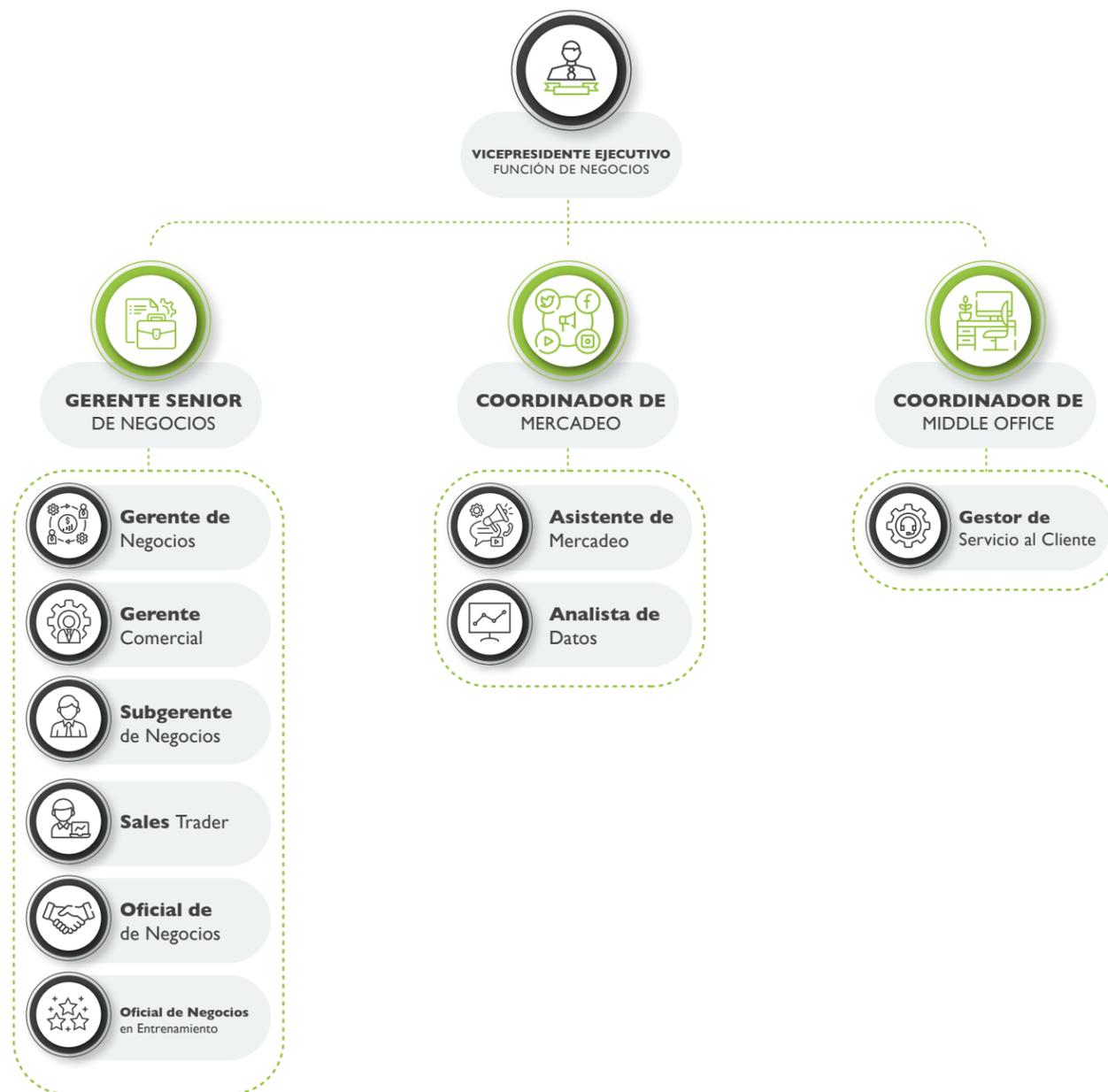
ESTRUCTURA

FUNCIÓN	CARGO AL QUE ESTÁ ADSCRITA	REPORTE DE FUNCIÓN	REPORTE ORGANIZACIÓN
Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Gerente de Función Cumplimiento Regulatorio, PLAyFT y Auditoría Interna	Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Presidente Ejecutivo
Cumplimiento Regulatorio	Gerente de Función Cumplimiento Regulatorio, PLAyFT y Auditoría Interna	Comité de Cumplimiento Regulatorio y Auditoría Interna	Presidente Ejecutivo
Auditoría Interna	Gerente de Función Cumplimiento Regulatorio, PLAyFT y Auditoría Interna	Comité de Cumplimiento Regulatorio y Auditoría Interna	Presidente Ejecutivo
Riesgo	Vicepresidente Función de Riesgo y Planificación Estratégica	Comité de Riesgos	Presidente Ejecutivo
Ciberseguridad	Gerente de Función de Seguridad de la Información	Comité de Riesgos	Presidente Ejecutivo

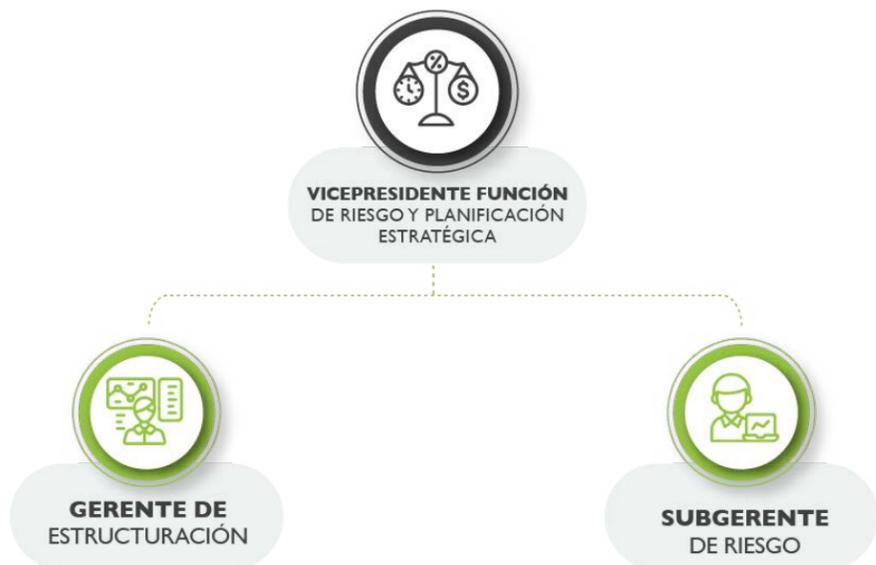
ORGANIGRAMA AL PRIMER NIVEL



ORGANIGRAMAS A NIVEL FUNCIONAL



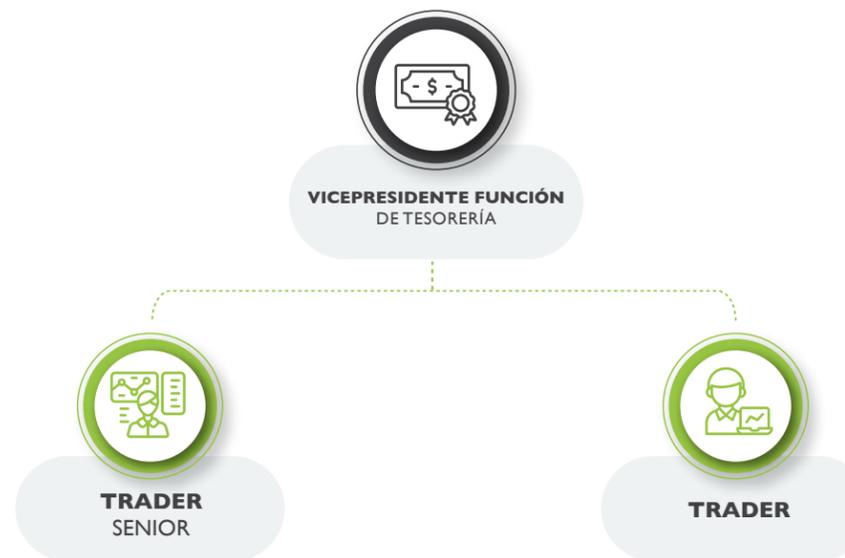
ORGANIGRAMA FUNCIÓN DE RIESGO Y PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA



ORGANIGRAMA FUNCIÓN DE OPERACIONES



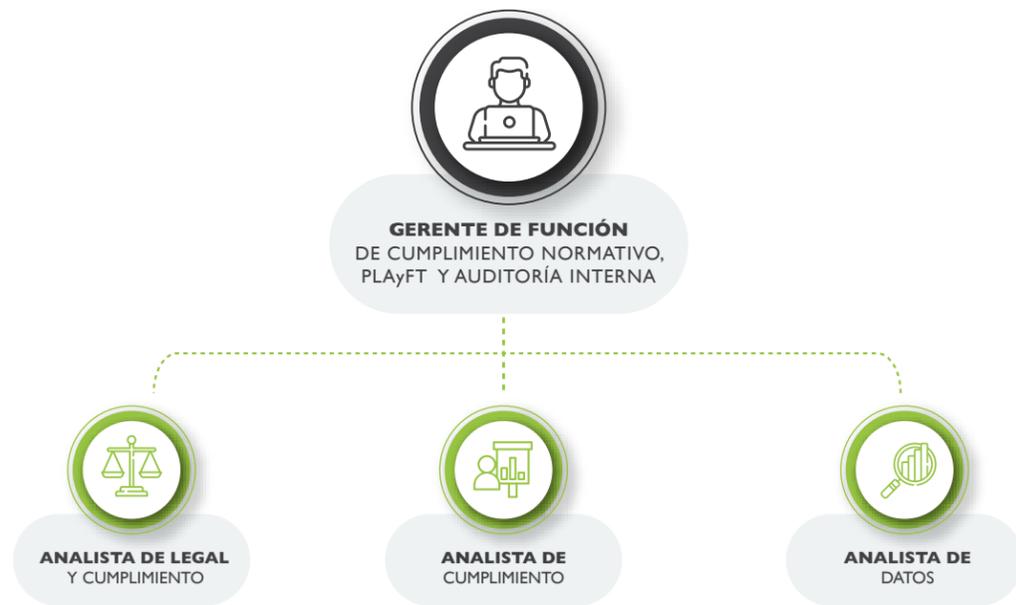
ORGANIGRAMAS FUNCIÓN DE TESORERÍA



ORGANIGRAMAS FUNCIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN



ORGANIGRAMAS FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO, PLAyFT Y AUDITORÍA INTERNA



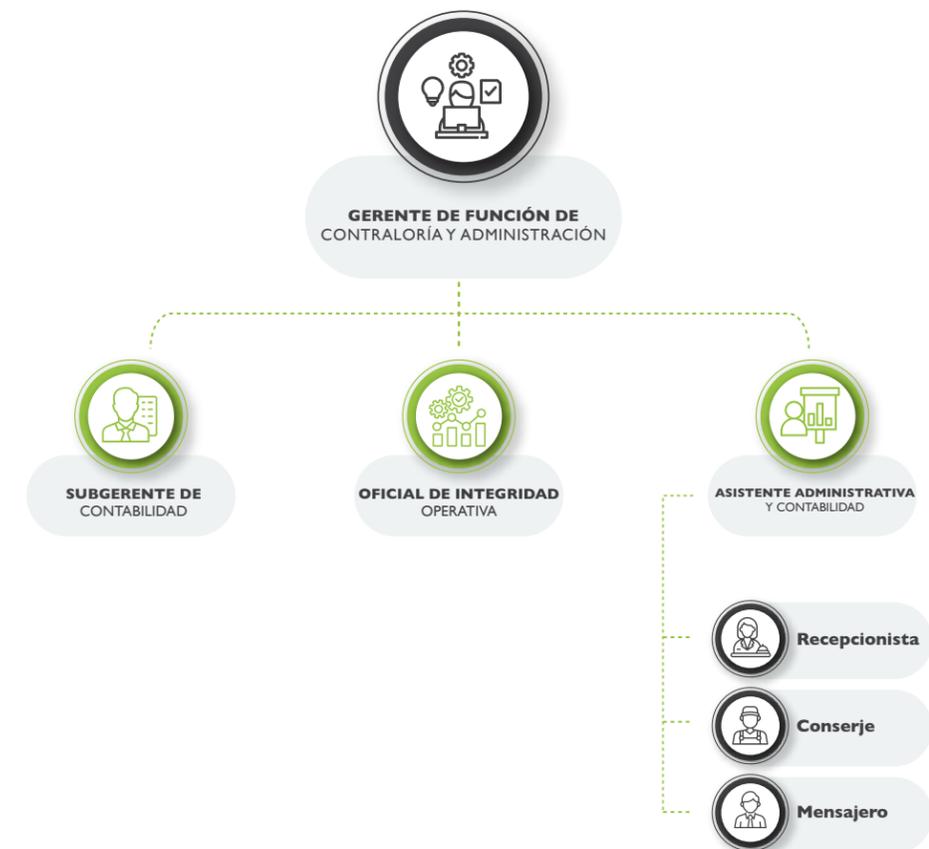
ORGANIGRAMAS FUNCIÓN DE INNOVACIÓN Y DEARROLLO

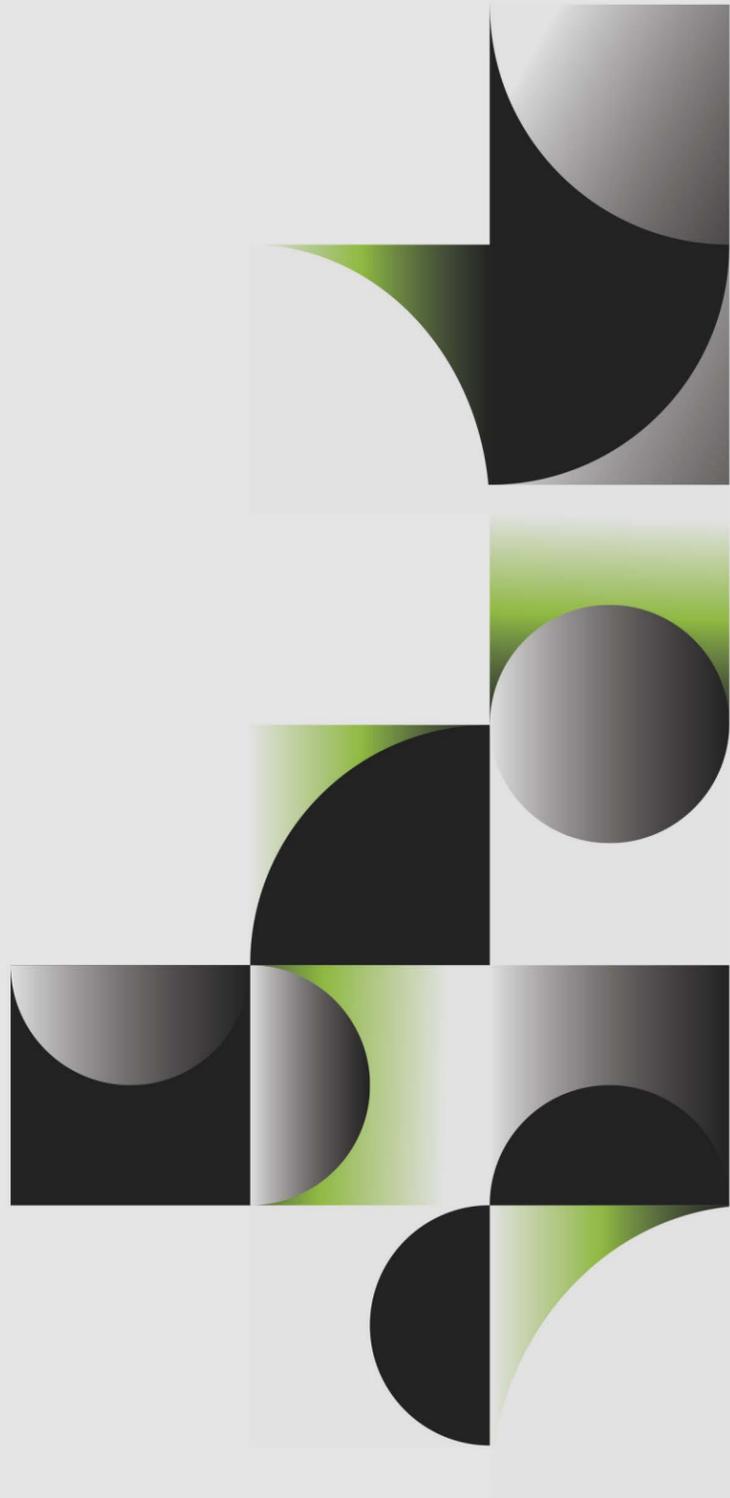


ORGANIGRAMAS FUNCIÓN DE FUNCIÓN DE GESTIÓN HUMANA



ORGANIGRAMAS FUNCIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN





Informes





NEGOCIOS &
Mercadeo

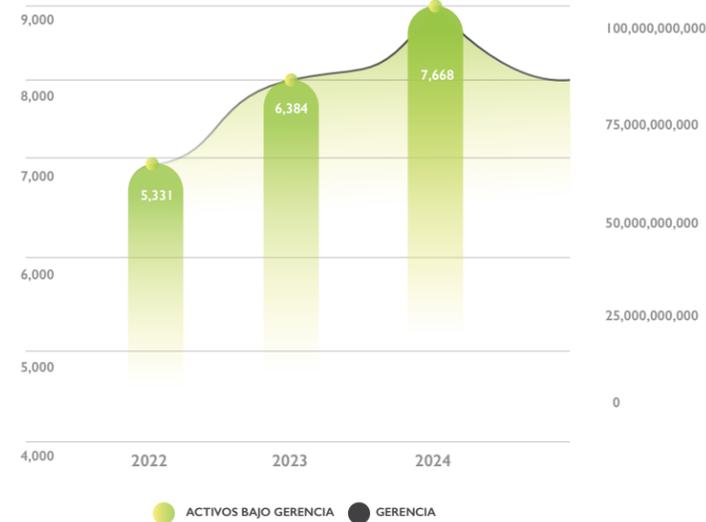
EN EL AÑO 2024

En el año 2024, el área de Negocios de CCI Puesto de Bolsa continuó fortaleciendo su posición en el mercado de capitales y afianzando su compromiso con la innovación y el servicio al cliente, logrando capitalizar diversas oportunidades para optimizar las estrategias de inversión y expandir su cartera de clientes.

A lo largo del año, se abrieron aproximadamente 1,300 cuentas de corretaje, un crecimiento del 19% sobre el total de clientes del año anterior, reflejando la confianza depositada por nuevos inversionistas, la capacidad del equipo para atender sus necesidades y fortaleciendo la base de clientes de la institución. Adicionalmente, se observó que el 64% de los clientes que abrieron su cuenta durante el año 2024 efectuaron algún tipo de transacción en el mismo período. Este porcentaje representa un incremento notable en comparación con el 42% de clientes que realizaron transacciones en el año 2023, tomando como referencia la apertura de cuentas de dicho año. Este incremento no solo evidencia el crecimiento en la captación de clientes, sino también una mayor activación y participación en el mercado, resultado de estrategias enfocadas en acompañamiento y seguimiento al cliente y una mejor experiencia para los mismos.

01

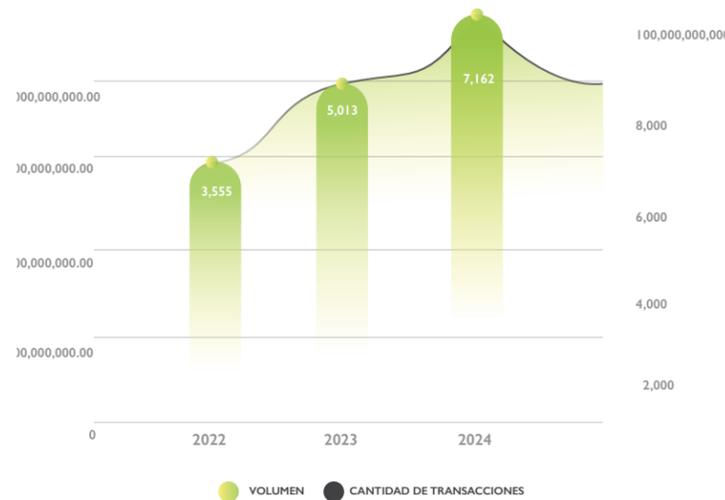
La administración eficiente de los activos y la aplicación de estrategias de inversión innovadoras propiciaron un aumento del 30% en los Activos Bajo Gerencia (AUM) respecto al año anterior, incluyendo tanto activos nacionales como internacionales.



02

El enfoque principal del equipo de Negocios fue la generación de valor para sus clientes. Esto se logró principalmente a través de la rotación de portafolios, lo que permitió optimizar la gestión de activos y capitalizar las ganancias. En el año 2024 el 40% de los clientes realizó como mínimo una transacción de compraventa con sus activos. De manera particular, destaca la intermediación en emisiones corporativas en USD, principalmente los Bonos Corporativos de ENADOM.

Volumen y cantidad de transacciones



NUEVAS Oportunidades

Rotación de Portafolios

Como Agente de Colocación de los Bonos Corporativos de ENADOM, CCI logró colocar aproximadamente el 41% de la totalidad de las tres emisiones que se presentaron durante el año, reafirmando su rol como un actor clave en el mercado de valores y en la estructuración de oportunidades financieras sólidas.

La gestión efectiva de la rotación de los portafolios de los clientes generó un incremento del 38% de los ingresos derivados de comisiones, lo cual denota un rendimiento financiero sólido.

01 Diversificación de portafolio

Adicionalmente y como parte de la exploración de nuevas oportunidades de inversión, se facilitó la diversificación del portafolio de los clientes abriendo las puertas a mercados globales. A través de acuerdos con brokers internacionales, en el transcurso del año se negociaron activos por aproximadamente DOP 1,000MM.

02 Crecimiento Área de Negocios

El crecimiento del área de Negocios se reflejó además de en los indicadores financieros, en la estructura del equipo: durante 2024, la unidad experimentó un incremento del 33% en su plantilla, lo que permitió robustecer sus capacidades y brindar un servicio más eficiente y personalizado. En adición, se creó la estructura de Middle Office con el objetivo seguir ofreciendo un servicio excepcional a los clientes mediante la optimización de la carga operativa del área, implementando mejoras en la operatividad diaria, fortaleciendo la conexión entre las distintas unidades de la empresa y facilitando una gestión más ágil y efectiva hacia el inversionista.

Enfoques clave

2024

El enfoque a un servicio de clase mundial es prioritario, es por este motivo que en CCI nos enfocamos en brindar un entrenamiento exhaustivo a todo el personal. Este año se llevaron a cabo entrenamientos especializados sobre el sistema core y las herramientas de trabajo disponibles, fortaleciendo las habilidades técnicas del equipo. El liderazgo también fue un enfoque clave durante el año, con capacitaciones en gestión de equipos comerciales y desarrollo de habilidades directivas, asegurando que los líderes del área cuenten con las competencias necesarias para guiar al equipo hacia la excelencia.

De igual forma, durante el año se trabajaron otras iniciativas estratégicas para mejorar la experiencia de los clientes, fortalecer el posicionamiento de la marca y ampliar la presencia en el mercado. Ha sido un año de importantes avances, en el que se sentaron bases sólidas para el crecimiento y consolidación de la identidad corporativa de CCI.

01

48

En un entorno financiero cada vez más competitivo, contar con una identidad clara y bien posicionada es esencial para atraer nuevos clientes, fidelizar los actuales y fortalecer la credibilidad. Con esta iniciativa, se están sentando las bases para asegurar que la marca continúe destacándose como un referente en el mercado.



03

La segmentación de la cartera de clientes fue uno de los proyectos claves del año 2024 del Área de Mercadeo. La segmentación es un paso fundamental para mejorar la personalización y eficiencia del servicio. Sabiendo que cada inversionista posee necesidades, expectativas y niveles de experiencia únicos, este proceso permitió adaptar la comunicación y atención de manera más estratégica.



04

Desde el área de mercadeo, una de las iniciativas más relevantes ha sido el inicio de una consultoría de branding, un proceso clave para evaluar la percepción de CCI en el mercado y entender cómo la marca es reconocida por clientes, inversionistas y otros actores del sector.



02

49

Durante el año se lanzaron varias iniciativas y proyectos al mercado. El lanzamiento de **CCI Mobile** ofreció a nuestros clientes una experiencia innovadora e interactiva, mejorando la accesibilidad para los inversores y reforzando el compromiso de la empresa con la innovación.



05

Se asignaron ejecutivos con experiencia específica para atender a cada grupo de clientes, y se diseñaron mensajes y canales de comunicación personalizados para cada segmento, asegurando que la información recibida sea relevante y acorde a sus intereses. Esta iniciativa reafirma nuestro compromiso de brindar un servicio más cercano y alineado con las expectativas de los clientes, facilitando la toma de decisiones y mejorando su experiencia de inversión.



UN AÑO DE **AVANCES**

Campaña Integral de Marketing

De igual forma durante el año se mantuvo una presencia activa en eventos estratégicos alineados con el objetivo de la marca y con alta concentración del target, fortaleciendo la imagen de CCI y estrechando lazos con actores clave del sector y potenciales clientes. Como cada año, se trabajó una campaña integral de

marketing digital, abarcando redes sociales, publicidad en línea, email marketing y contenido educativo en el sitio web. Estas estrategias aumentaron la presencia en línea de la marca, ampliaron la audiencia de inversionistas potenciales y fomentaron la comunicación con clientes actuales.

01 Crecimiento Sostenido

El año 2024 consolidó a CCI Puesto de Bolsa como un referente en el mercado de valores, destacándose por su crecimiento sostenido, estrategias de inversión eficientes y una cultura de innovación centrada en el cliente. La expansión del equipo, el fortalecimiento de las capacidades internas y la adaptación a las condiciones del mercado fueron claves para alcanzar los resultados obtenidos.

02 Objetivos 2025

De cara al 2025, el enfoque estará en consolidar estos avances y capitalizar oportunidades. La evolución de la identidad de marca de CCI, el posicionamiento de la marca, el crecimiento de usuarios en CCI Mobile y la optimización de la segmentación serán pilares fundamentales para fortalecer la presencia en el mercado. De igual forma, el área de Negocios continuará apostando por la excelencia en el servicio, el desarrollo de nuevas oportunidades de inversión y la integración de tecnologías avanzadas, reafirmando su compromiso con la creación de valor para sus clientes y el mercado financiero dominicano para ofrecer soluciones de inversión que generen prosperidad y confianza.

Corporativas

Durante el año 2024, desde Finanzas Corporativas de CCI Puesto de Bolsa S.A, se continuó fortaleciendo el compromiso con el desarrollo de soluciones de financiamiento a la medida, orientadas a acompañar a los clientes en sus objetivos y a dinamizar el Mercado de

Valores de la República Dominicana. La labor de la función de Finanzas Corporativas durante este período ha estado marcada por una participación en proyectos que dejaron una huella, no solo por su envergadura, sino también por el impacto positivo en la evolución del mercado.



Uno de los hitos más relevantes del año fue la estructuración y acompañamiento de la entrada de un nuevo emisor al mercado: Energía Natural Dominicana, S.R.L. (ENADOM), con un Programa de Bonos Corporativos aprobado por un monto total de USD 300 millones (SIVEM-175), el cual constituye uno de los programas más relevantes en la historia reciente del mercado dominicano por su tamaño. Este programa ha logrado una participación excepcional de los intermediarios de valores del mercado, integrando a 12 de los 15 Puestos de Bolsa como Agentes de Colocación y Distribución.



Al cierre del año se alcanzaron tres exitosas colocaciones, sumando la participación del pequeño inversionista en este proceso. Asimismo, se reafirmó la confianza de clientes con quienes se han construido relaciones de largo plazo. Un ejemplo relevante fue la estructuración y colocación de la primera emisión del Programa SIVEM-154 de REMIX, S.A., que tuvo lugar en el mes de marzo, consolidando la relación de CCI con la empresa emisora.

Internamente, se trabajó activamente en el fortalecimiento de la presencia institucional en el mercado. En 2024 se estructuraron y se obtuvo la aprobación del segundo Programa de Papeles Comerciales de CCI Puesto de Bolsa, S.A. (SIVEM-173), a la vez que se ejecutó la primera emisión del Programa de Bonos Corporativos de la empresa holding, Capital, Crédito e Inversiones, S.A. (SIVEM-168). Estas iniciativas resaltan la apuesta y compromiso con estructuras que generen valor en el mercado y en los clientes. Finalmente, como parte del compromiso por impulsar

nuevos actores y vehículos dentro del mercado, este año el área de Finanzas Corporativas colaboró como asesores de estructuración en un fideicomiso inmobiliario de oferta pública, en conjunto con Fiduciaria La Nacional, el cual trajo consigo el debut de un nuevo fideicomitente y una nueva fiduciaria como emisora. Este hito marca un paso relevante hacia la ampliación del universo de emisores y la diversificación de instrumentos disponibles para los inversionistas.



Tesorería

Durante el año 2024, la Tesorería de CCI Puesto de Bolsa registró un desempeño destacado, alcanzando ingresos netos superiores a DOP 1,500 millones. Este resultado es producto de una estrategia integral que

Los factores clave que influyeron en la volatilidad incluyeron el comportamiento local y global de las tasas de interés, así como las perspectivas en torno a la inflación y el crecimiento económico. Adicionalmente, la incertidumbre generada por las tensiones geopolíticas y cambios en las políticas monetarias – en particular, los anuncios de la Reserva Federal y las disposiciones del Banco Central de la República Dominicana – determinaron ajustes

combinó un monitoreo continuo de las variables macroeconómicas en el ámbito local e internacional, con una gestión activa de portafolios enfocada en la rotación, la diversificación y el control de riesgos.

constantes en las curvas de rendimiento de los activos. Frente a este entorno, el portafolio de Tesorería se gestionó de manera flexible, aprovechando oportunidades de arbitraje e identificando activos con mayor potencial de retorno. La diversificación de emisores y sectores, así como la implementación de coberturas frente a movimientos bruscos de tasas y tipos de cambio, permitió afianzar la resiliencia de la cartera de CCI.



MESA DE TRADING

En línea con el compromiso de innovar y fortalecer nuestro negocio, se desarrolló y puso en producción la mesa de trading en los mercados internacionales, un paso trascendental para CCI, ya que abrió una nueva línea de negocios y robusteció la capacidad de diversificar los ingresos. Esta iniciativa ha permitido que el portafolio de la Tesorería cuente con una variedad más amplia de activos, generando oportunidades de rentabilidad en distintos contextos económicos y ciclos de mercado, lo que ha equilibrado la exposición a las fluctuaciones locales.

CRECIMIENTO SOSTENIDO

Asimismo, ha elevado el nivel de sofisticación de los servicios que se ofrecen, al tiempo que se incrementa la generación de valor agregado para CCI y partes interesadas. Gracias a la versatilidad del equipo de Tesorería y a las mejoras en procesos y tecnología, se consolidaron las operaciones y se afianzó la posición de CCI en el mercado. De cara a los próximos períodos, se mantendrá el enfoque en la optimización de las estrategias de inversión y en la adaptación ágil a las condiciones cambiantes de los mercados. Se espera que la combinación de innovación, prudencia y diversificación seguirá respaldando el crecimiento sostenido de la Tesorería y la competitividad de CCI Puesto de Bolsa en la República Dominicana.



GESTIÓN INTEGRAL de Riesgos

El año 2024 ha marcado un período de consolidación y avance significativo para la Función de Riesgos de CCI, reafirmando el compromiso inquebrantable con la excelencia y la adaptación continua a los desafíos del mercado. A lo largo de este año, se han alcanzado importantes hitos en la optimización de las metodologías y herramientas de gestión de riesgos, lo que ha fortalecido la capacidad para anticipar y mitigar posibles impactos adversos. La automatización continúa jugando un papel crucial para la función, permitiendo una gestión más eficiente y precisa de los riesgos, reduciendo la intervención humana y mejorando la capacidad de respuesta. También, ha permitido reducir significativamente los riesgos operativos, a la vez que se ha mejorado la eficacia en la gestión de riesgos.

El fortalecimiento de la cultura de gestión de riesgos ha sido otro pilar esencial este año. La colaboración entre la función de riesgos y otras funciones dentro de CCI ha sido intensificada, facilitando un enfoque más integrado y holístico de la gestión de riesgos. Se han desarrollado y puesto en marcha iniciativas que permiten una mejor coordinación y comunicación entre riesgos y el resto de la empresa, permitiendo cultivar un entendimiento más profundo y una mayor responsabilidad hacia la gestión de riesgos en toda la organización. Lo anterior tiene el objetivo de promover en cada miembro del equipo una comprensión más profunda de los riesgos y sus impactos potenciales, dando las herramientas necesarias para identificar y manejar los riesgos de manera efectiva y proactiva.

EFICIENCIA OPERACIONAL

A medida que se avanza hacia el próximo año, la función de riesgos de CCI continuará enfocando sus esfuerzos en la innovación como un principio interno y el pilar del servicio a toda la organización. La prioridad será profundizar el rol de la gestión de riesgos como catalizador de innovación y eficiencia operacional, a la vez que se continúe en la labor de fungir como colaboradores estratégicos, facilitando la toma de decisiones informadas a través de todos los niveles de CCI. Se continuarán integrando nuevas tecnologías y metodologías para garantizar que las operaciones se adapten a un mercado dinámico, y de igual forma, contribuyan al crecimiento estable de la empresa, reflejando el compromiso de alinear cada iniciativa de gestión de riesgos con los objetivos estratégicos de CCI.

CUMPLIMIENTO, PLAyFT y **Auditoría Interna**



Durante el año 2024, la Función de Cumplimiento y Auditoría Interna concentró sus esfuerzos en la optimización y perfeccionamiento de las políticas internas y los procedimientos establecidos en el Manual de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLAFTPADM), así como en brindar un apoyo sólido en cambios sustanciales evidenciados en nuestro sistema de gobierno corporativo, nuestras políticas internas y la consolidación de CCI como grupo financiero en República Dominicana. Asimismo, se logró una notable mejora en la operatividad de la plataforma de vinculación - onboarding -, facilitando el proceso de apertura de cuentas y garantizando a los clientes acceso en tiempo real a sus inversiones, lo que representa un avance significativo en la experiencia de usuario.

El fortalecimiento del equipo de cumplimiento mediante programas de capacitación especializada constituyó una prioridad estratégica, potenciando las competencias técnicas y analíticas del personal. Paralelamente, se consolidaron los estudios de análisis predictivo, implementando metodologías avanzadas para la detección temprana de patrones de riesgo.

01

Productos

El 2024 fue un año de profunda reingeniería tanto de procesos como de estrategia, caracterizado por el diseño e implementación de productos financieros innovadores orientados a democratizar el acceso al mercado de valores, canalizando los esfuerzos y estudio legal-regulatorio hacia un modelo de negocios más inclusivo, accesible y eficiente basado en la gestión preventiva de los riesgos asociados a los procesos de inversión y financiamiento.

02

Nuevos planes

Se ejecutaron con rigurosidad y eficacia el Plan de Auditoría Anual, el Plan de Cumplimiento Anual y el Plan de Capacitación Anual, cumpliendo con todos los objetivos preestablecidos. CCI Puesto de Bolsa fue objeto de una inspección ordinaria por parte de la SIMV, sin hallazgo alguno que reportar, lo que evidencia la solidez de nuestros controles y procedimientos. Adicionalmente, se han adoptado en su totalidad las recomendaciones efectuadas por el regulador, reforzando el compromiso con las mejores prácticas del sector.

03

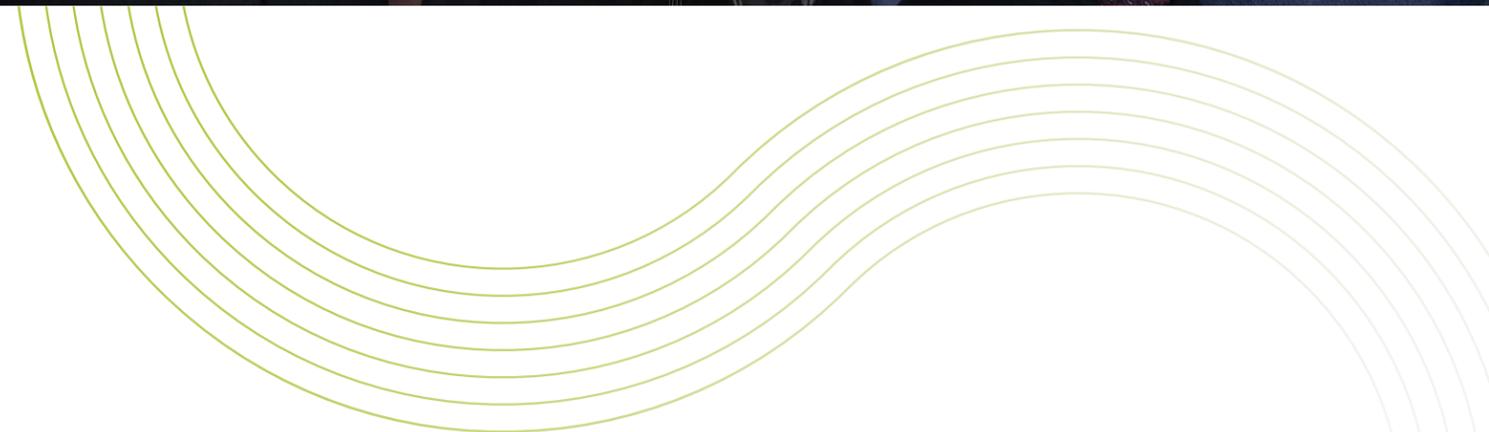
Órganos de gobierno

La entidad respondió oportunamente a todos los requerimientos internos y remisiones regulatorias, manteniendo una participación activa y constante en los órganos de gobierno correspondientes, reafirmando el liderazgo y compromiso con la sostenibilidad y ordenamientos de gobernanza de la Sociedad.

04

Múltiples reformas

Cabe destacar que durante este período se ostentó la presidencia del Comité de Cumplimiento de la Asociación de Puestos de Bolsa (APB), lo que permitió liderar y canalizar la opinión gremial del mercado ante los causahabientes de lugar en un año caracterizado por múltiples reformas en materia regulatoria para el sector de mercado de valores.



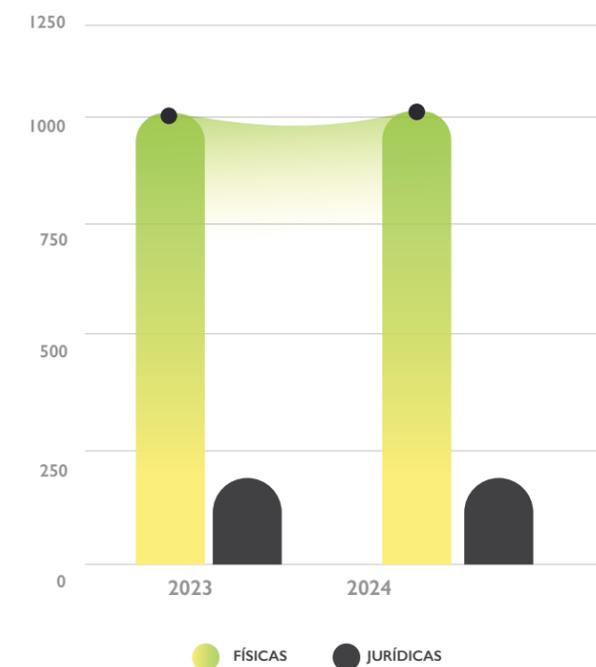
Operaciones

La Función de Operaciones durante el año 2024 consolidó su gestión estratégica enfocándose en la optimización de procesos digitales, análisis avanzado de datos y fortalecimiento de controles internos. Este enfoque permitió alcanzar niveles superiores de eficiencia operativa y una significativa reducción del riesgo operacional, estableciendo las bases para un crecimiento sostenible a largo plazo. Se implementaron innovaciones tecnológicas significativas que transformaron la operativa diaria, incluyendo la automatización de conciliaciones que redujo el tiempo de ejecución en más de un 65%, así como el desarrollo de un dashboard integral con indicadores operativos clave que permitió un monitoreo más eficiente y toma de decisiones basadas en datos actualizados en tiempo real.

Mirando hacia el futuro, la estrategia se centra en potenciar el análisis avanzado de datos que proporciona insights predictivos para proyecciones futuras de crecimiento. Se continuará con el compromiso hacia la excelencia operativa, trabajando para garantizar la seguridad y sostenibilidad del negocio, así como la protección de los intereses de los clientes externos e internos. Crecimiento en la Apertura de Cuentas de Corretaje: Se logró un incremento del 22.7% respecto al período anterior.

Durante el ejercicio 2024, la función de Operaciones experimentó un crecimiento sostenido en el volumen de transacciones liquidadas. Este incremento refleja la confianza de los clientes y la eficiencia de los procesos operativos, alcanzando un total de 90,281 operaciones

Cantidad de cuentas



procesadas, lo que representa un aumento del 8.2% respecto al ejercicio anterior. Es destacable el crecimiento del 24.7% en las operaciones de monedas en USD.





SEGURIDAD DE LA Información

Servicios Tecnológicos

Como parte de su compromiso con la seguridad de la información de sus clientes internos y externos, CCI decidió en 2024 invertir significativamente en el fortalecimiento de la redundancia de sus servicios tecnológicos y en la mejora de su Plan de Continuidad de Negocio. El área funcional de Seguridad Cibernética trabajó

activamente en la adopción del concepto de antifragilidad, aplicándolo al fortalecimiento de sus procesos y servicios. Este enfoque se extendió incluso a la infraestructura tecnológica, promoviendo un entorno capaz de no solo resistir incidentes, sino de aprender y fortalecerse a partir de ellos.

01 Crecimiento Sostenido

Los proyectos más relevantes durante todo el año fueron la renovación del Plan de Continuidad e implementación del nuevo datacenter, que involucró a todas las áreas operativas de la empresa. El objetivo principal del Plan de Continuidad fue fomentar una cultura organizacional enfocada en la continuidad operativa, incluso en ausencia de tecnología, y en paralelo, renovar los equipos del área de Ciberseguridad e Infraestructura. Todo esto con el fin de garantizar a los usuarios y clientes una infraestructura más confiable, robusta y capaz de defenderse y fortalecerse ante ciberataques.

02 Objetivos 2025

Durante el desarrollo de este plan, se promueve una cultura organizacional centrada en la continuidad operativa, la ciberseguridad y la colaboración, basada en el principio de la antifragilidad. Esta visión impulsa a los usuarios y a los equipos de Ciberseguridad e Infraestructura a aprender de cada incidente, adaptarse y fortalecerse progresivamente, convirtiendo cada desafío en una oportunidad de mejora.

03 Nuevo Data Center

Para la creación del nuevo Data Center, CCI seleccionó cuidadosamente 2 proveedores de alto nivel, no solo por sus capacidades tecnológicas, sino también por sus compromisos con los más altos estándares de seguridad de la información, continuidad operativa, redundancia energética, de sistemas anti incendios y sobre todo por sus capacidades de brindar escalabilidad.

05 Enfoque Integral

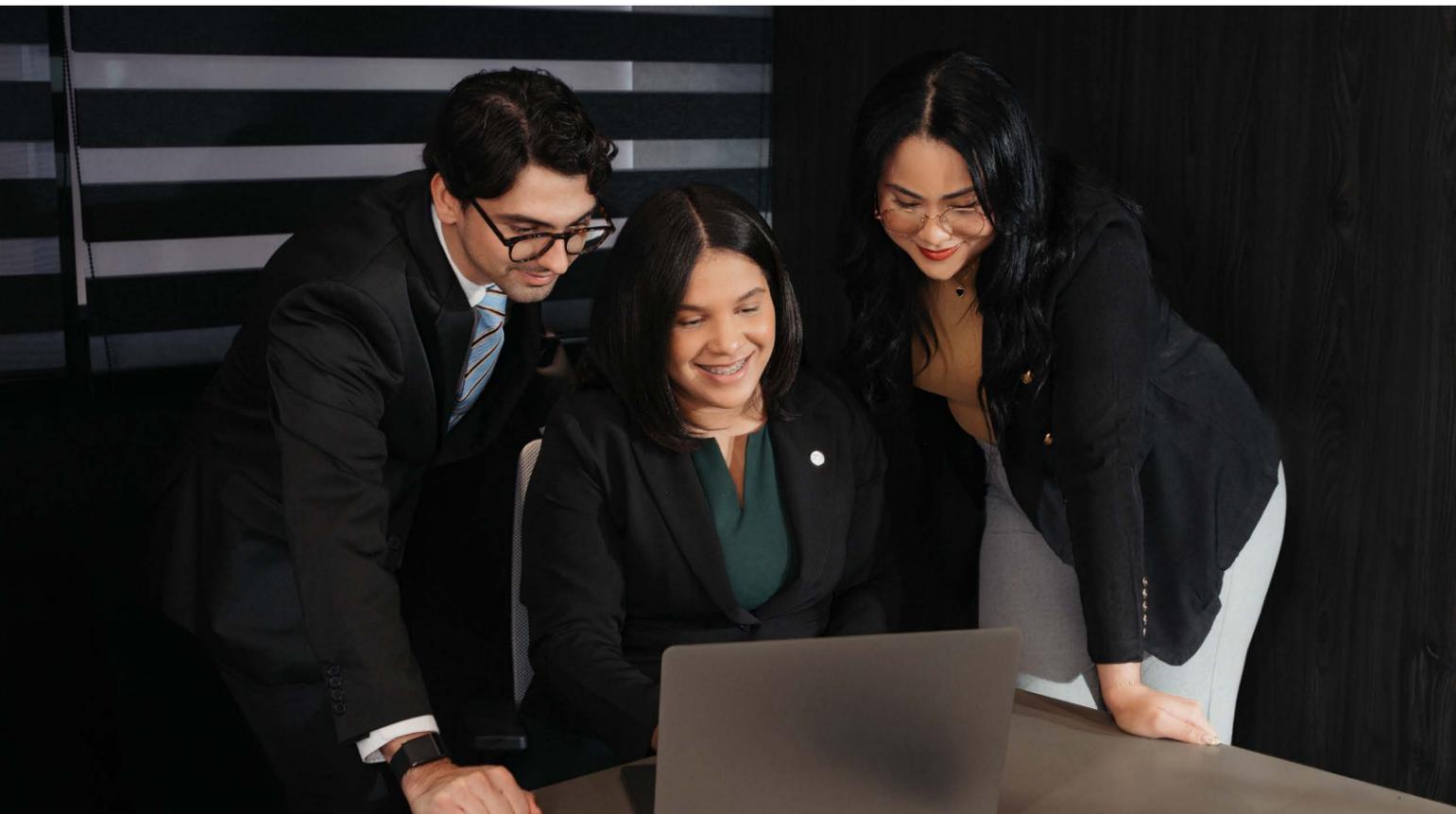
CCI apuesta por un enfoque integral: confía en sus expertos internos en tecnología y ciberseguridad, pero también se apoya en alianzas estratégicas con terceros altamente calificados, con el objetivo de asegurar que la información de sus clientes esté siempre protegida, disponible y bajo los más altos niveles de cumplimiento.

04 Infraestructura robusta

Además, estos proveedores cuentan con una infraestructura robusta, servicios respaldados por los mejores ISP de internet y certificaciones internacionales que avalan sus experiencias y confiabilidad en la industria.

06 Mejora Continua

Adicionalmente, como parte del proceso de mejora continua, las políticas de ciberseguridad han sido actualizadas y continuarán evolucionando en la medida en que se avance hacia una organización más sólida, resiliente y antifrágil, capaz de enfrentar cualquier reto con mayor preparación y fortaleza.





ADMINISTRACIÓN Y
Contraloría



Implementación del Sistema de Facturación Automatizado

Durante el año 2024, la unidad de Contraloría y Administración ha continuado su enfoque en la optimización de sus procesos administrativos y financieros, garantizando mayor eficiencia, transparencia y cumplimiento normativo. En este contexto, se ha

implementado con éxito un sistema de facturación automatizado para todos las comisiones y servicios ofrecidos, así como una mejora en el sistema administrativo para el proceso de pago y verificación.

Con el objetivo de mejorar la gestión de ingresos y la experiencia del cliente, se desarrolló e integró un sistema de facturación automatizado que permite:

- Generación automática de facturas para todos los servicios ofrecidos por la empresa.
- Integración con el sistema contable para facilitar la conciliación financiera.
- Reducción de errores humanos al eliminar la digitación manual de datos.
- Acceso más eficiente a las facturas y reportes de NCF.
- Cumplimiento de normativas fiscales mediante la actualización automática de reglas tributarias desde la apertura de cuenta de los clientes.

Este sistema ha logrado reducir en un 40% el tiempo de procesamiento de facturas, además de mejorar la trazabilidad y la seguridad de la información tributaria. Asimismo, el área se está preparando para implementar la facturación electrónica en el primer trimestre de 2025, cumpliendo así con lo establecido en la Ley 32-23.



Mejoras en el Sistema Administrativo para Pagos y Autorizaciones

Como parte de la modernización operativa, se fortaleció el sistema administrativo de pagos y autorizaciones, logrando:

- Automatización del proceso de revisión y autorización de pagos internos, reduciendo tiempos de espera.
- Integración con la banca electrónica, permitiendo la carga masiva de pagos sin intervención manual.
- Mayor control y seguridad con validaciones automáticas y revisiones digitales, desde la apertura de cuenta de los clientes.

Gracias a estas mejoras, el tiempo de procesamiento de pagos se redujo en un 52%, permitiendo mayor eficiencia en la gestión de recursos y reduciendo errores administrativos.

El año 2024 marcó una etapa de profunda transformación digital y fortalecimiento del control financiero en las unidades de contraloría y administración. La implementación del Sistema de Facturación Automatizada y las mejoras sustanciales en el Sistema Administrativo de Pagos han impulsado una gestión más eficiente, transparente y rigurosamente alineada con los objetivos estratégicos de la organización, subrayando así el firme compromiso de la contraloría con la innovación continua.



RETOS Y DESAFÍOS:

Aprendiendo en el camino

El año 2024 estuvo marcado por importantes desafíos que impulsaron a CCI a crecer como equipo, a fortalecer las capacidades y a cuestionar constantemente las formas de trabajar. Lejos de representar obstáculos, estos retos se convirtieron en oportunidades para aprender, adaptarse y evolucionar con mayor claridad y determinación.

Uno de los desafíos más significativos fue la complejidad del ecosistema de integraciones, especialmente en el marco del despliegue del CRM (por sus siglas en inglés, Customer Relationship Management). La coordinación de ambientes, la gestión de dependencias técnicas y la consolidación de datos exigieron una planificación más precisa, así como un trabajo colaborativo intensivo entre equipos internos y externos. Este proceso puso en evidencia la importancia de contar con

visibilidad anticipada de los entregables, además de una gobernanza sólida que facilite la toma de decisiones en entornos altamente interdependientes.

También se enfrentó el reto de mantener el equilibrio entre el crecimiento acelerado y la estabilidad operativa. Con múltiples desarrollos en simultáneo —desde la aplicación móvil hasta las mejoras en CCI Digital y la construcción de nuevos servicios— fue clave implementar una estructura organizacional flexible, como las células de trabajo, o equipos más pequeños, que permitió sostener el ritmo de avance sin comprometer la calidad.

A lo largo del año, cada obstáculo obligó a repensar las prioridades, a reforzar las capacidades y a adoptar una mentalidad más estratégica. Se aprendió que la innovación no es un camino lineal, sino un proceso que demanda resiliencia, aprendizaje continuo y una visión compartida. Detrás de cada logro hay un equipo que se hace más fuerte, una estructura que evoluciona y una cultura que valora el cambio como una constante.

Aunque los retos han sido diversos —desde la limitada disponibilidad tecnológica de algunos actores, hasta los matices de una regulación cada vez más exigente—, cada desafío ha permitido consolidar la visión de CCI y reafirmar el compromiso con la transformación. Hoy, con múltiples proyectos en marcha asociados a los procesos y a la célula de desarrollo, se avanza con paso firme hacia una operación más robusta, colaborativa y orientada al futuro.

INNOVACIÓN Y
Desarrollo



CIFRAS QUE CUENTAN HISTORIAS

A lo largo de 2024, el trabajo de las células de Innovación y Desarrollo se tradujo en resultados medibles, pero también en mejoras que impactan directamente en la experiencia de los clientes y la eficiencia de los procesos.

Cada cifra alcanzada refleja una historia de esfuerzo, estrategia y evolución. No se trata solo de números, sino de evidencia concreta de cómo la innovación genera valor.

1,190

En CCI Digital, más de 1,190 clientes fueron digitalizados y más de 1,300 cuentas aprobadas, lo que representa un avance significativo en la adopción de la plataforma web.

740

Se dio respuesta a más de 740 casos mediante procesos de troubleshooting (proceso de identificar y resolver problemas o fallas en un sistema o servicio) y se gestionaron más de 200 tickets relacionados con mejoras, corrección de errores y tareas técnicas.

23

Como resultado, se implementaron 23 mejoras funcionales que optimizan aspectos clave de la experiencia del usuario. Entre ellas, se destacan la posibilidad de descargar estados de cuenta, firmar contratos de manera embebida, solicitar cancelaciones de servicios de forma digital, navegar de forma más intuitiva en los formularios KYC (por sus siglas en inglés, Know Your Customer), y personalizar el perfil del cliente con información más completa y útil.

CCI MOBILE

En el frente móvil, se dio un paso firme con la consolidación de CCI Mobile. A través de 8 despliegues a producción y la corrección de más de 180 bugs (problema técnico que necesita ser corregido), la app fue creciendo en estabilidad y funcionalidades. Se incorporaron inicio de sesión con biometría, notificaciones push, consulta de estado de cuenta —con la funcionalidad de descarga en camino—, y se habilitaron las aperturas de cuentas individuales y mancomunadas. Todo esto, en versiones nativas para iOS y Android, adaptadas a múltiples dispositivos como smartphones y tabletas.

CORE Y CRM

Desde el área de Integraciones CORE y CRM, se avanzó hacia una arquitectura más conectada y escalable. Se implementaron 24 puntos de integración, también conocidos como endpoints - enlace que permite que dos sistemas se comuniquen y compartan información - que fortalecen el vínculo entre los sistemas y se desarrollaron 11 mecanismos de consolidación e intercambio de información crítica de clientes y productos. Se finalizó el MVP 1 (por sus siglas en inglés, Minimum Viable Product) de la funcionalidad “Ficha Mi Cliente” y se configuraron los ambientes QA (entorno destinado a la ejecución de pruebas funcionales y de calidad antes de pasar a etapas más avanzadas, garantizando que el producto cumple con los requisitos definidos), STG (entorno intermedio que simula el entorno de producción, utilizado para validaciones finales y pruebas de integración antes del despliegue definitivo) y PROD (entorno en vivo donde el sistema está disponible para los usuarios finales y opera en condiciones reales), sentando las bases para una gestión más ágil, segura y alineada con los estándares modernos.





01 Transformación Digital

La transformación digital no es un destino, sino un proceso continuo que reta a pensar más allá de lo posible. Hoy, nuevas tecnologías como la inteligencia artificial están redefiniendo lo que significa innovar, impulsando oportunidades para personalizar experiencias, anticipar necesidades y optimizar decisiones con una precisión sin precedentes.



02 Enfoque Equilibrado

En CCI, se reconoce el potencial transformador de la IA, pero también se asume con responsabilidad los desafíos que conlleva su incorporación. La empresa se encuentra en un mercado joven, donde el marco regulatorio aún está en construcción y la velocidad del cambio tecnológico supera, en ocasiones, la capacidad normativa de los entes supervisores. Este contexto exige un enfoque equilibrado: avanzar con agilidad, pero con criterio; experimentar, pero con gobernanza; innovar, sin perder de vista la ética, la seguridad y la protección del cliente.



03 Diálogo Constante

Por eso, desde el área de Innovación y Desarrollo, se apuesta a construir capacidades internas que preparen a CCI para ese futuro. No se trata sólo de incorporar nuevas herramientas, sino de desarrollar una cultura organizacional capaz de integrar inteligencia artificial de forma ética, estratégica y centrada en el valor. El área de I+D está consciente de que el camino incluirá aprendizajes, adaptaciones y diálogo constante con los reguladores, pero también tiene confianza que este es el momento de liderar el cambio, no solo acompañarlo.



04 Perspectivas 2025

El 2025 será un año clave para dar los primeros pasos firmes en esta dirección, siempre con el compromiso de colocar la innovación al servicio de los clientes, de la transparencia y de la sostenibilidad del negocio.



Retos 2025

En términos de riesgos, consideramos que el año 2025 continuará la tendencia de los últimos 3 años de altas tasas de interés con algunos ingredientes adicionales

01 El factor geopolítico

La transición de los EEUU hacia un modelo más centrado en sí mismo, usando herramientas fiscales para el logro de objetivos políticos con otras naciones impondrá volatilidad en los mercados.

que incrementarán la volatilidad de los activos, colocando a CCI en la posibilidad de afrontar pérdidas si no supiéramos gerenciar apropiadamente estos riesgos:

02 Los efectos de mediano plazo de las altas tasas de interés

Creemos que es posible una desaceleración significativa de la economía dominicana y de la economía mundial, haciendo que algunos activos puedan verse afectados. Particularmente creemos que el spread de crédito soberano de la República Dominicana podría incrementarse de forma importante elevando los costos de financiamiento para todos.

CCI mantiene un monitoreo constante del ambiente macroeconómico y político local e internacional para tomar decisiones oportunas que permitan transformar estos retos en oportunidades. Para CCI la gestión profesional y sofisticada de los riesgos es una fortaleza importante de nuestro modelo de negocio.

Durante el 2025 tendremos los retos de iniciar la transformación de nuestra propuesta de valor a los clientes, cultural, de valores y procesos que nos adentren en el camino hacia nuestro propósito, esto implicará iniciar programas intensivos de innovación, adiestramiento, inversión en tecnología y crecimiento. Esto debemos lograrlo en un contexto

de incertidumbre económica y geopolítica, con un equipo gerencial joven y motivado. La disciplina hacia el logro de nuestros objetivos clave es el elemento imprescindible para lograr sortear éstos retos.

CCI reconoce éstos riesgos, que junto con los retos mencionados, enfocarán la atención de la gerencia y el Consejo de Administración durante el 2025. Nos hemos fortalecido en todas las instancias de gobierno para poder abordar profesionalmente éstos retos.





Novedades

QUÉ HICIMOS EN 2024 & QUÉ ESPERAR DE CCI ESTE AÑO

Tuvimos un año 2024 muy ajetreado en términos de pensar en profundidad qué somos y hacia dónde queremos ir. Nos sentimos muy contentos de lograr un propósito inspirador que nos motive a lograr lo imposible. Sin embargo, algunas cosas concretas que hemos hecho son:

CALIDAD DEL SERVICIO

Hemos crecido nuestro equipo de negocios reorganizando los clientes y los ejecutivos de forma que podamos motivar una transición del ahorro a la inversión, a la vez que mejoremos la calidad del servicio a nuestros clientes. En los próximos meses y años estaremos consistentemente enfocados en que la prosperidad de nuestros clientes sea nuestra prioridad.

OBJETIVOS 2025

Hemos creado una unidad de Gestión Humana para atender al creciente equipo de trabajo, sus expectativas y mantenerlos motivados. Nuestro equipo de trabajo es extraordinario y queremos enfocarnos en fortalecerlo constantemente. En 2025 continuaremos adiestramientos enfocados a la mejora continua y la innovación.

ENFOQUE EN LIDERAZGO POSITIVO

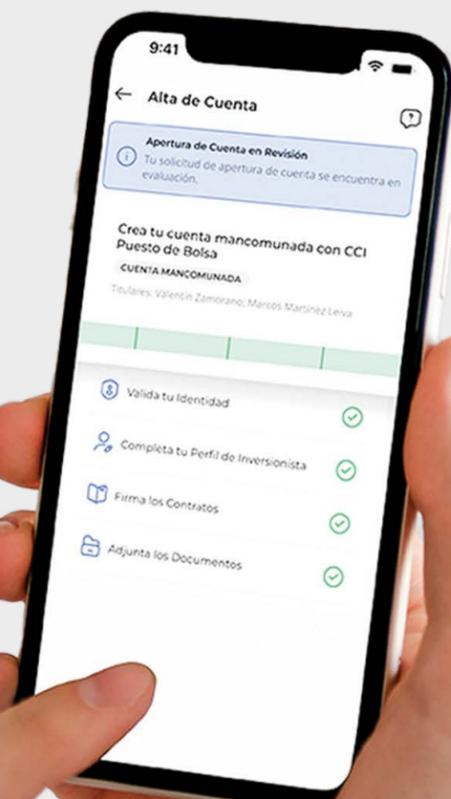
Hemos empezado en 2024 a invertir en formar a algunos de nuestros líderes con programas de Coaching Gerencial y desarrollo de habilidades blandas para mejorar nuestras capacidades de abordar los retos de nuestra empresa creciente, hemos visto muy buenos resultados y continuaremos trabajando en mejorar el liderazgo en CCI.

CCI MOBILE

Hemos invertido de forma significativa en tecnología para acercarnos a nuestros clientes, queremos ser cercanos y adelantarnos a sus necesidades, para esto estamos construyendo una interesante plataforma tecnológica que por los próximos años brindará experiencias cada vez más únicas a nuestros clientes. Luego del lanzamiento de nuestra plataforma digital, lanzamos nuestro APP y ahora nos adentraremos en lograr una experiencia transaccional de clase mundial.



CCI MOBILE



CIBERSEGURIDAD

Hemos invertido recursos muy importantes en cerrar las brechas de Ciberseguridad, hoy en día nos enorgullece mostrar una plataforma confiable, en los estándares más altos de la industria.

GOBERNANZA

Renovamos nuestra gobernanza corporativa a fondo, nuestro Consejo de Administración ahora es profundamente independiente, solo 3 personas de 7 son accionistas, los otros 4 son expertos en estrategia, mercadeo, finanzas y derecho para apoyarnos a tomar mejores decisiones y enfocarnos a lograr nuestro propósito.

GESTIÓN ESTRATÉGICA DEL NEGOCIO

Renovamos nuestra gobernanza corporativa a fondo, nuestro Consejo de Administración ahora es profundamente independiente, solo 3 personas de 7 son accionistas, los otros 4 son expertos en estrategia, mercadeo, finanzas y derecho para apoyarnos a tomar mejores decisiones y enfocarnos a lograr nuestro propósito.



CCI Puesto de Bolsa, S. A.

Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros Resumidos
31 de diciembre de 2024

Informe de los auditores independientes sobre estados financieros resumidos

A los Accionistas y
Consejo de Administración de
CCI Puesto de Bolsa, S. A.

Nuestra opinión

En nuestra opinión, los estados financieros resumidos que se acompañan de CCI Puesto de Bolsa, S. A. (*en lo adelante “el Puesto de Bolsa”*) son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, de acuerdo con las bases descritas en la Nota 1.

Los estados financieros resumidos

Los estados financieros resumidos del Puesto de Bolsa derivados de los estados financieros auditados por el año terminado el 31 de diciembre de 2024, comprenden:

- El estado de situación financiera resumido al 31 de diciembre de 2024;
- El estado de resultados resumido por el año terminado en esa fecha;
- La nota relacionada a los estados financieros resumidos.

Los estados financieros resumidos no contienen todas las divulgaciones requeridas por las Normas de Contabilidad NIIF. Por lo tanto, la lectura y consideración de los estados financieros resumidos y nuestro informe de auditoría correspondiente, no sustituye la lectura y consideración de los estados financieros auditados y nuestro informe de auditoría correspondiente.

Los estados financieros auditados y nuestro informe de auditoría correspondiente

Expresamos una opinión de auditoría no modificada sobre los estados financieros auditados en nuestro informe de fecha 4 de abril de 2025.

Responsabilidades de la administración sobre los estados financieros resumidos

La administración es responsable de la preparación de los estados financieros resumidos de acuerdo con las bases descritas en la Nota 1.

Responsabilidades del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si los estados financieros resumidos son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados basándonos en nuestros procedimientos realizados de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 810 (Revisada), “Encargos para informar sobre estados financieros resumidos”.

PricewaterhouseCoopers

4 de abril de 2025

CCI Puesto de Bolsa, S. A.
Estado de Situación Financiera Resumido
Al 31 de diciembre de 2024
(Cifras expresadas en pesos dominicanos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activo		
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,656,638,187	4,210,644,642
Instrumentos financieros		
A valor razonable con cambios en resultados	5,317,729,851	4,356,566,232
A costo amortizado	1,182,520,512	1,006,958,049
Operaciones de compra al contado con venta a plazos	255,923,839	521,203,531
Otras cuentas por cobrar	2,492,772	1,661,435
Impuestos pagados por anticipado	34,533,741	11,134,120
Inversiones en sociedades	2,000,564	2,000,564
Activos intangibles, neto	157,909,001	74,800,381
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	90,438,032	80,591,941
Activos por derecho de uso	13,544,343	-
Otros activos	15,238,921	14,983,504
Total de activos	<u>11,728,969,763</u>	<u>10,280,544,399</u>
Pasivo		
Pasivos financieros		
A valor razonable	108,892,996	259,504,467
A costo amortizado - Obligaciones con entidades de intermediación financiera	-	407,182,934
Operaciones de venta al contado con compra a plazo	9,030,118,377	7,580,434,115
Acreedores por intermediación	3,203,097	25,006,334
Otras cuentas por pagar	602,158	2,197,988
Provisiones	1,577,590	5,120,636
Acumulaciones y otras obligaciones	55,964,765	47,941,095
Impuestos por pagar	2,743,470	260,000
Pasivo por arrendamientos	14,893,524	-
Total de pasivos	<u>9,217,995,977</u>	<u>8,327,647,569</u>
Patrimonio		
Capital	1,200,000,000	200,000,000
Reserva legal	120,000,000	40,000,000
Resultados acumulados	232,896,830	1,059,460,137
Resultado del ejercicio	958,076,956	653,436,693
Total de patrimonio	<u>2,510,973,786</u>	<u>1,952,896,830</u>
Total de pasivos y patrimonio	<u>11,728,969,763</u>	<u>10,280,544,399</u>

Véase la nota que acompaña a los estados financieros resumidos.

Serafina Scannella
Presidente del
Consejo de Administración

José Antonio Fonseca
Zamora
Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltré
Contralor

CCI Puesto de Bolsa, S. A.
Estado de Resultados Resumido
Año terminado al 31 de diciembre de 2024
(Cifras expresadas en pesos dominicanos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado por instrumentos financieros, neto		
A valor razonable	1,946,601,477	1,486,177,076
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	(15,447,657)	25,751,166
A costo amortizado	(477,802,140)	(421,982,129)
Total de resultados por instrumentos financieros	<u>1,453,351,680</u>	<u>1,089,946,113</u>
Ingresos por servicios		
Ingresos por custodia de valores	13,816,515	9,899,421
Ingresos por asesorías financieras	48,735,552	8,734,003
Total ingresos por servicios	<u>62,552,067</u>	<u>18,633,424</u>
Resultado por intermediación		
Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles	17,854,354	23,113,589
Gastos por comisiones y servicios	(38,707,968)	(36,660,265)
Total de resultados por intermediación	<u>(20,853,614)</u>	<u>(13,546,676)</u>
Gastos por financiamientos		
Gasto por financiamientos con entidades de intermediación financiera	(908,485)	(14,043,609)
Gasto por arrendamientos	(1,587,598)	-
Total gastos por financiamientos	<u>(2,496,083)</u>	<u>(14,043,609)</u>
Gastos de administración y comercialización	<u>(593,267,576)</u>	<u>(440,523,905)</u>
Otros resultados		
Reajuste y diferencia de cambio	61,235,250	31,867,755
Otros ingresos, neto	38,702	128,617
Total de otros resultados	<u>61,273,952</u>	<u>31,996,372</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	960,560,426	672,461,719
Impuesto sobre la renta	(2,483,470)	(19,025,026)
Utilidad del ejercicio	<u>958,076,956</u>	<u>653,436,693</u>

Véase la nota que acompaña a los estados financieros resumidos.

Serafina Scannella
Presidente del
Consejo de Administración

José Antonio Fonseca
Zamora
Presidente Ejecutivo

José Rafael Brito Beltré
Contralor

CCI Puesto de Bolsa, S. A.

Nota a los Estados Financieros Resumidos

Al 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en pesos dominicanos)

1. Base de presentación de los estados financieros resumidos

Los estados financieros resumidos al 31 de diciembre de 2024 han sido preparados por CCI Puesto de Bolsa, S. A. (en lo adelante "el Puesto de Bolsa") con el único propósito de publicar dichos estados en un periódico de circulación nacional de acuerdo con el requerimiento y formato de publicación para intermediarios de valores establecido por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana (en lo adelante "SIMV") en su Resolución R-CNMV-2018-11-IV.

Estos estados financieros resumidos se derivan de los estados financieros anuales auditados del Puesto de Bolsa y no contienen toda la información necesaria para obtener un completo entendimiento de la posición financiera del Puesto de Bolsa al 31 de diciembre de 2024 y los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. Los estados financieros anuales auditados, preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF emitidas por el Comité de Interpretaciones NIIF (IFRIC Interpretations por su denominación en inglés), o su órgano predecesor el Comité Permanente de Interpretaciones (SIC Interpretations por su denominación en inglés), y otros reportes requeridos por la SIMV como ente regulador, se remiten a la SIMV y pueden observarse directamente en el sitio de la web del Puesto de Bolsa (www.cci.com.do).

Los usuarios de estos estados financieros resumidos deben leer los mismos en conjunto con los estados financieros auditados del Puesto de Bolsa por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 indicados en el párrafo anterior, a fin de obtener una información completa sobre la posición financiera, resultados de operaciones y cambios en la situación financiera del Puesto de Bolsa como un todo.

