

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
Estados Financieros Semestrales  
30 de junio de 2026

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
Estado de Situación Financiera Semestral  
Para los periodos terminados al 30 de junio 2026 y 31 de diciembre 2025  
Expresado en Pesos Dominicanos

|                                                     | Notas     | Acumulado al<br>30/06/2026 | Acumulado al<br>31/12/2025 |
|-----------------------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Activos</b>                                      |           |                            |                            |
| Efectivo y equivalente de efectivo                  | 5,8,9,20  | 833,741,009                | 471,008,831                |
| Inversiones en instrumentos financieros             |           |                            |                            |
| A valor razonable con cambios en resultados         | 5,6,9,20  | 572,301,941                | 2,551,390,024              |
| A valor razonable con cambios en ORI                | 5,6,9,20  | 7,139,153,532              | 5,718,687,870              |
| Cuentas por cobrar relacionadas                     | 9,10,20   | 1,838,602                  | 1,860,735                  |
| Otras cuentas por cobrar                            | 5,9,20    | 13,790,680                 | 10,924,409                 |
| Impuestos pagados por anticipado                    | 19        | 47,923,241                 | 38,019,159                 |
| Impuestos diferidos                                 | 19        | 1,273,525                  |                            |
| Inversiones en Sociedades                           | 5,9,11    | 5,000,374                  | 5,000,374                  |
| Activos intangibles                                 | 12        | 1,590,183                  | 6,540,333                  |
| Propiedades, planta y equipo                        | 13        | 14,023,800                 | 16,361,100                 |
| Derecho de uso                                      | 9,10,14   | 35,198,002                 | 43,053,177                 |
| Otros Activos                                       | 15        | 258,389                    | 277,537                    |
| <b>Total de activos</b>                             |           | <b>8,666,093,278</b>       | <b>8,863,123,549</b>       |
| <b>Pasivos</b>                                      |           |                            |                            |
| Pasivos financieros                                 |           |                            |                            |
| A valor razonable                                   | 5,6,9,20  | 320,056                    | 334,512                    |
| A valor razonable instrumento financieros derivados | 6,9,20    |                            | 18,618,353                 |
| Operaciones de venta al contado con compra a plazo  | 5,9,16,20 | 7,355,296,150              | 7,585,326,466              |
| Acreedores por intermediación                       | 9,17,20   | 242,443,267                | 180,319,188                |
| Cuentas por pagar personas relacionadas             | 9,10      | 416,517                    |                            |
| Otras cuentas por pagar                             | 9,18,20   | 1,417,094                  | 5,028,452                  |
| Acumulaciones y otras obligaciones                  | 18,20     | 27,294,247                 | 28,978,367                 |
| Arrendamientos                                      | 10,14     | 35,198,002                 | 43,053,177                 |
| <b>Total de Pasivos</b>                             |           | <b>7,662,385,333</b>       | <b>7,861,658,515</b>       |
| <b>Patrimonio</b>                                   |           |                            |                            |
| Capital                                             |           | 922,355,160                | 871,070,400                |
| Reserva Legal                                       | 21        | 42,809,931                 | 40,110,737                 |
| Resultados acumulados                               |           | 148                        | 646                        |
| Resultados del ejercicio                            | 21        | 32,345,169                 | 53,983,455                 |
| Otro resultado integral                             |           | 6,197,537                  | 36,299,796                 |
| <b>Total de Patrimonio</b>                          | <b>21</b> | <b>1,003,707,945</b>       | <b>1,001,465,034</b>       |
| <b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                |           | <b>8,666,093,278</b>       | <b>8,863,123,549</b>       |

*Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros*

\_\_\_\_\_  
Sandra Melissa Pérez  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Soraida Vizcaíno Pérez  
Gerente Senior de Contraloría Financiera

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**

## Estado de Resultados Semestral

Para los periodos terminados al 30 de junio 2026 y 30 de junio 2025

Expresado en Pesos Dominicanos

|                                                                       | Notas | 01/01/2026<br>30/06/2026 | 01/01/2025<br>30/06/2025 |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|
| Resultado por instrumentos financieros                                |       |                          |                          |
| A valor razonable                                                     | 23    | 193,833,636              | 402,926,439              |
| A valor razonable instrumentos financieros derivados                  | 23    | 18,542,308               | (62,168,018)             |
| A costo amortizado                                                    | 23    | (51,105,144)             | (219,374,694)            |
| <b>Total resultados por instrumentos financieros</b>                  |       | <b>161,270,800</b>       | <b>121,383,727</b>       |
| Ingresos por servicios                                                |       |                          |                          |
| Ingresos por custodia de valores                                      | 22,23 | 17,685,013               | 12,317,798               |
| <b>Total ingresos por servicios</b>                                   |       | <b>17,685,013</b>        | <b>12,317,798</b>        |
| Resultado por intermediación                                          |       |                          |                          |
| Comisiones por operaciones bursátiles y extrabursátiles               | 22,23 | 4,101,038                | 2,466,012                |
| Gastos por comisiones y servicios                                     | 22,23 | (2,494,532)              | (3,764,369)              |
| <b>Total resultados por intermediación</b>                            |       | <b>1,606,506</b>         | <b>(1,298,357)</b>       |
| Gastos por financiamiento                                             |       |                          |                          |
| Gastos por financiamientos con entidades de intermediación financiera | 23    |                          | (3,944,389)              |
| Gastos por arrendamientos                                             | 14,23 | (154,336)                | (148,059)                |
| Total, gastos financieros                                             |       | <b>(154,336)</b>         | <b>(4,092,448)</b>       |
| <b>Gastos de administración y comercialización</b>                    | 24    | <b>(142,792,957)</b>     | <b>(120,054,575)</b>     |
| Otros resultados                                                      |       |                          |                          |
| Reajuste y diferencia de cambio                                       | 7     | (5,302,556)              | 10,892,555               |
| Otros ingresos (gastos)                                               | 23    | 32,699                   | 95,060                   |
| <b>Total otros resultados</b>                                         |       | <b>(5,269,857)</b>       | <b>10,987,615</b>        |
| <b>Resultado antes del impuesto sobre la renta</b>                    |       | <b>32,345,169</b>        | <b>19,243,760</b>        |
| Impuesto sobre la renta                                               |       |                          |                          |
| <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>                                         |       | <b>32,345,169</b>        | <b>19,243,760</b>        |

*Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros*

Sandra Melissa Pérez  
Gerente General

Soraida Vizcaíno Pérez  
Gerente Senior de Contraloría Financiera

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
Otros Resultados Integrales Semestral  
Para los periodos terminados al 30 de junio 2026 y 30 de junio 2025  
Expresado en Pesos Dominicanos

|                                                                            |              | <b>01/01/2026</b>   | <b>01/01/2025</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|-------------------|
| <b>ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES:</b>                              | <b>Notas</b> | <b>30/06/2026</b>   | <b>30/06/2025</b> |
| <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>                                              |              | 32,345,169          | 19,243,760        |
| Activos financieros a valor razonable por patrimonio                       | 9            | (30,102,259)        | (145,203)         |
| <b>Total, ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b> |              | <b>(30,102,259)</b> | <b>(145,203)</b>  |
| <b>TOTAL DE RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>            |              | <b>2,242,910</b>    | <b>19,098,557</b> |

*Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros*

\_\_\_\_\_  
Sandra Melissa Pérez  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Soraida Vizcaíno Pérez  
Gerente Senior de Contraloría Financiera

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
Estado de Cambios en el Patrimonio Semestral  
Al 30 de junio de 2026  
Expresado en Pesos Dominicanos

|                                                                       | Capital            | Reserva Legal     | Resultados Acumulados | Resultados del ejercicio | Otros Resultados Integrales | Total                |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------|
| <b>Saldos iniciales al 01/01/2025</b>                                 | <b>648,240,240</b> | <b>28,426,732</b> | <b>834,295</b>        | <b>233,680,100</b>       |                             | <b>911,181,367</b>   |
| Resultados del ejercicio                                              |                    |                   |                       | 53,983,455               |                             | <b>53,983,455</b>    |
| Transferencia de resultados                                           |                    |                   | 233,680,100           | (233,680,100)            |                             |                      |
| Dividendos o participaciones distribuidos (capitalización de capital) | 222,830,160        |                   | (233,679,870)         |                          |                             | <b>(10,849,710)</b>  |
| Reserva Legal                                                         |                    | 11,684,005        |                       |                          |                             | <b>11,684,005</b>    |
| Otro resultado integral                                               |                    |                   |                       |                          | 36,299,796                  | <b>36,299,796</b>    |
| Otros ajustes (impuestos)                                             |                    |                   | (833,879)             |                          |                             | <b>(833,879)</b>     |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2025</b>                             | <b>871,070,400</b> | <b>40,110,737</b> | <b>646</b>            | <b>53,983,455</b>        | <b>36,299,796</b>           | <b>1,001,465,034</b> |
| Resultados del ejercicio                                              |                    |                   |                       | 32,345,169               |                             | <b>32,345,169</b>    |
| Transferencia de resultados                                           |                    |                   | 53,983,456            | (53,983,455)             |                             | <b>1</b>             |
| Dividendos o participaciones distribuidos (capitalización de capital) | 51,284,760         |                   | (51,284,760)          |                          |                             |                      |
| Reserva Legal                                                         |                    | 2,699,194         | (2,699,194)           |                          |                             |                      |
| Otro resultado integral                                               |                    |                   |                       |                          | (30,102,259)                | <b>(30,102,259)</b>  |
| <b>Saldos al 30 de junio de 2026</b>                                  | <b>922,355,160</b> | <b>42,809,931</b> | <b>148</b>            | <b>32,345,169</b>        | <b>6,197,537</b>            | <b>1,003,707,945</b> |

*Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros*

Sandra Melissa Pérez  
Gerente General

Soraida Vizcaíno Pérez  
Gerente Senior de Contraloría Financiera

## Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.

Estado de Flujo de Efectivo Semestral

Al 30 de junio de 2026

Expresado en Pesos Dominicanos

|                                                                                                 | 01/01/2026<br>30/06/2026 | 01/01/2025<br>30/06/2025 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:</b>                                    |                          |                          |
| Comisiones recaudadas (pagadas)                                                                 |                          |                          |
| Ingreso (Egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable                            | 2,399,242,042            | 4,879,043,631            |
| Ingreso (Egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado                           | 1,426,450                | 30,888,702               |
| Ingreso (Egreso) neto por asesorías financieras, administrada de cartera y custodia             | 13,238,451               | 11,709,216               |
| Gastos de administración y comercialización pagados                                             | (18,738,273)             | (23,723,898)             |
| Impuestos pagados                                                                               | (18,102,465)             | (22,301,090)             |
| <b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>                                     | <b>2,377,066,205</b>     | <b>4,875,616,561</b>     |
| <b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>                                       |                          |                          |
| Adquisición de activos intangibles                                                              |                          | (3,491,168)              |
| <b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>                                        |                          | <b>(3,491,168)</b>       |
| <b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>                                  |                          |                          |
| Ingreso (Egreso) neto por pasivos financieros                                                   | (2,006,334,730)          | (2,901,109,589)          |
| Ingreso (Egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas                                 |                          | (1,625,354,538)          |
| <b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>                                   | <b>(2,006,334,730)</b>   | <b>(4,526,464,127)</b>   |
| <b>Flujo neto total positivo (negativo) del periodo</b>                                         | <b>370,731,475</b>       | <b>345,661,266</b>       |
| Efecto de la variación de cambios en la tasa de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente | (7,999,297)              | 2,177,897                |
| <b>VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>                                    | <b>362,732,178</b>       | <b>347,839,163</b>       |
| <b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>                                     | <b>471,008,831</b>       | <b>1,746,100,980</b>     |
| <b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>                                       | <b>833,741,009</b>       | <b>2,093,940,143</b>     |

*Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros*


---

Sandra Melissa Pérez  
Gerente General

---

Soraida Vizcaíno Pérez  
Gerente Senior de Contraloría Financiera

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

**Notas a los Estados Financieros Individuales**

|         |                                                                                                            |    |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1       | Información general de la entidad.....                                                                     | 9  |
| 2       | Base de preparación .....                                                                                  | 9  |
| 2.1     | Moneda funcional .....                                                                                     | 10 |
| 2.2     | Hipótesis de negocio en marcha.....                                                                        | 10 |
| 3       | Principales políticas contables .....                                                                      | 10 |
| 3.1     | Efectivo y Equivalente de Efectivo.....                                                                    | 10 |
| 3.2     | Instrumentos financieros .....                                                                             | 10 |
| 3.2.1   | Activos financieros.....                                                                                   | 10 |
| 3.2.1.1 | Clasificación.....                                                                                         | 10 |
| 3.2.1.2 | Inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.....                   | 11 |
| 3.2.1.3 | Inversiones Instrumentos financieros a valor razonable con cambio en otros resultados integrales (ORI). 11 |    |
| 3.2.1.4 | Inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado .....                                           | 12 |
| 3.2.1.5 | Activos financieros a costo amortizado .....                                                               | 13 |
| 3.2.1.6 | Reconocimiento y baja.....                                                                                 | 14 |
| 3.2.1.7 | Medición .....                                                                                             | 14 |
| 3.2.1.8 | Reclasificación .....                                                                                      | 15 |
| 3.2.1.9 | Deterioro .....                                                                                            | 15 |
| 3.2.2   | Pasivos financieros.....                                                                                   | 16 |
| 3.2.2.1 | Obligaciones por financiamiento .....                                                                      | 16 |
| 3.2.2.2 | Operaciones de venta al contado con compra a plazo.....                                                    | 16 |
| 3.2.2.3 | Obligaciones con bancos e instituciones financieras .....                                                  | 16 |
| 3.2.2.4 | Acreedores por intermediación .....                                                                        | 16 |
| 3.2.2.5 | Instrumentos financieros derivados.....                                                                    | 16 |
| 3.2.2.6 | Otras cuentas por pagar .....                                                                              | 17 |
| 3.3     | Inversiones en sociedades .....                                                                            | 17 |
| 3.4     | Propiedad, planta y equipo.....                                                                            | 17 |
| 3.5     | Activos intangibles.....                                                                                   | 18 |
| 3.6     | Arrendamientos.....                                                                                        | 18 |
| 3.7     | Reconocimiento de ingresos .....                                                                           | 19 |
| 3.7.1   | Ingresos y gastos por instrumentos financieros.....                                                        | 19 |
| 3.7.2   | Ingresos por intermediación .....                                                                          | 20 |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

|         |                                                                   |    |
|---------|-------------------------------------------------------------------|----|
| 3.7.3   | Ingresos por custodia de valores .....                            | 20 |
| 3.8     | Reconocimiento de gastos.....                                     | 20 |
| 3.9     | Costo por financiamiento .....                                    | 20 |
| 3.10    | Diferencia cambiaria .....                                        | 20 |
| 3.11    | Deterioro de activos no financieros.....                          | 21 |
| 3.12    | Pasivos laborales.....                                            | 21 |
| 3.12.1  | Bonificación .....                                                | 21 |
| 3.12.2  | Plan de pensiones .....                                           | 21 |
| 3.12.3  | Otros beneficios .....                                            | 21 |
| 3.12.4  | Prestaciones laborales .....                                      | 21 |
| 3.13    | Impuesto sobre la renta .....                                     | 21 |
| 3.14    | Otras provisiones.....                                            | 22 |
| 4       | Nuevas normas e interpretaciones aún no adoptadas .....           | 22 |
| 5       | Gestión de riesgo financiero.....                                 | 23 |
| 5.1     | Administración de riesgo financiero .....                         | 23 |
| 5.2     | Los riesgos a los que está expuesto ISC son los siguientes: ..... | 23 |
| 5.2.1   | Riesgo de crédito.....                                            | 23 |
| 5.2.2   | Riesgo de precio / mercado .....                                  | 25 |
| 5.2.2.1 | Valor en riesgo (VAR).....                                        | 25 |
| 5.2.3   | Riesgo de tasa de interés .....                                   | 26 |
| 5.2.4   | Riesgo de tasa de cambio .....                                    | 27 |
| 5.2.5   | Riesgo de liquidez .....                                          | 27 |
| 5.2.6   | Riesgo operacional .....                                          | 29 |
| 6       | Uso de estimaciones y juicios contables críticos .....            | 29 |
| 7       | Reajuste y diferencia en cambio .....                             | 30 |
| 8       | Efectivo y equivalentes de efectivo.....                          | 32 |
| 9       | Instrumentos financieros .....                                    | 32 |
| 9.1     | Instrumentos financieros por categoría: .....                     | 32 |
| 9.1.1   | Activos financieros.....                                          | 32 |
| 9.1.2   | Pasivos financieros.....                                          | 33 |
| 9.2     | Instrumentos financieros a valor razonable- cartera propia .....  | 34 |
| 9.2.1   | Instrumentos de renta variable .....                              | 34 |
| 9.2.2   | Instrumentos de renta fija.....                                   | 36 |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

|      |                                                                                    |    |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 9.3  | Contratos de derivados financieros .....                                           | 39 |
| 10   | Saldos y transacciones con partes relacionadas .....                               | 40 |
| 11   | Inversiones en sociedades .....                                                    | 42 |
| 12   | Activos intangibles.....                                                           | 42 |
| 13   | Propiedad Planta y equipo.....                                                     | 43 |
| 14   | Activo por derecho de uso y obligaciones con relacionadas por arrendamientos ..... | 43 |
| 15   | Otros activos .....                                                                | 44 |
| 16   | Operaciones de venta al contado con compra a plazo.....                            | 44 |
| 17   | Acreedores por intermediación .....                                                | 45 |
| 18   | Otros pasivos.....                                                                 | 46 |
| 18.1 | Otras cuentas por pagar.....                                                       | 46 |
| 18.2 | Acumulaciones y otras obligaciones.....                                            | 46 |
| 19   | Impuestos por pagar .....                                                          | 46 |
| 20   | Categoría de instrumentos financieros .....                                        | 49 |
| 21   | Patrimonio .....                                                                   | 50 |
| 22   | Ingresos por comisiones, custodia y registros .....                                | 51 |
| 23   | Resultados por operaciones con instrumentos financieros.....                       | 52 |
| 24   | Gastos de administración y comercialización .....                                  | 54 |
| 25   | Contingencias y compromisos .....                                                  | 54 |
| 26   | Hechos relevantes.....                                                             | 55 |
| 27   | Índices patrimoniales para los estados financieros auditados .....                 | 56 |
| 28   | Notas requeridas por la SIMV.....                                                  | 56 |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

## **1 Información general de la entidad**

Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A. (en adelante, "ISC"), es una subsidiaria de Grupo Santa Cruz, S.A., incorporada bajo las leyes de la República Dominicana desde el 23 de julio de 2015. Tiene su domicilio en la Av. Lope de Vega, No. 29, Novo Centro Plaza 3er Piso, Ensanche Naco, en la ciudad de Santo Domingo, D.N.

La Sociedad fue autorizada para operar como Puesto de Bolsa bajo el código SIVPB-029 mediante resolución de fecha 23 de marzo de 2017.

La actividad principal de ISC se rige por el artículo 157 de la Ley No. 249-17 del Mercado de Valores de la República Dominicana, la cual establece las siguientes actividades autorizadas: negociar valores de oferta pública inscritos en el Registro por cuenta propia y de clientes, negociar valores de oferta pública por cuenta propia en el sistema electrónico de negociación directa, realizar operaciones de contado o a plazo en cualquier mecanismo centralizado de negociación o en el Mercado OTC, recibir valores y fondos de sus clientes para las operaciones del mercado de valores, promover y colocar valores de oferta pública, participar como agente estructurador en emisiones de oferta pública, realizar operaciones con instrumentos derivados por cuenta propia y de sus clientes, actuar como creadores de mercado, emitir valores de oferta pública, administrar carteras de sus clientes, y otras actividades conforme a las normas de carácter general dictadas por la Superintendencia del Mercado de Valores (en adelante, "SIMV"). Los principales funcionarios son:

| <b>Nombres</b>               | <b>Posición</b>                           |
|------------------------------|-------------------------------------------|
| Sandra Melissa Pérez         | Gerente General                           |
| Graciela Acosta Luna         | Gerente Senior de Cumplimiento            |
| Patricia Aldebot Domínguez   | 2do Vicepresidente de Inversiones         |
| Shirley Mejía Peña           | 2do Vicepresidente de Inversiones         |
| Fernando O. Ortega Guzmán    | Gerente Senior de Operaciones             |
| José Isaías Santana Abinader | Gerente Senior de Riesgos Financieros     |
| Soraida Vizcaíno Pérez       | Gerente Senior de Contraloría Financiera  |
| José R. Ferreras Pezzotti    | Trader Senior de Tesorería                |
| Nabila Montas Arbaje         | Gerente Senior de Experiencia de Clientes |

Los estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración en fecha 28 de julio de 2026.

## **2 Base de preparación**

Los estados financieros fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), y otros reportes requeridos por la SIMV, como ente regulador.

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertas partidas que han sido valuadas conforme a los métodos de medición descritos en la nota 3.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

Las disposiciones establecidas en las medidas transitorias no son una primera adopción y no implican un cambio en las NIIF como marco contable de referencia para llevar a cabo la contabilidad de ISC, por consiguiente, estas disposiciones no representan un efecto retrospectivo. Por lo que, las medidas transitorias deben aplicarse de manera prospectiva sin modificar las cifras y revelaciones reportadas en años anteriores.

Con relación a la diferencia en marco contable aplicable al año al 30 de junio de 2026 explicada anteriormente, las cifras de estos estados financieros no son comparables con las cifras presentadas en los estados financieros anuales correspondientes al año al 31 de diciembre de 2025.

## **2.1 Moneda funcional**

Los registros contables de ISC se mantienen en pesos dominicanos (RD\$), moneda de curso legal en República Dominicana y moneda funcional de ISC. 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 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la tasa de cambio de compra publicada por el Banco Central de la República Dominicana fue de RD\$59.2684 y RD\$62.8978, respectivamente.

## **2.2 Hipótesis de negocio en marcha**

La Gerencia de ISC estima que la Sociedad no presenta incertidumbres significativas, eventos subsecuentes relevantes ni indicadores de deterioro que pudieran comprometer la hipótesis de negocio en marcha a la fecha de presentación de estos estados financieros.

## **3 Principales políticas contables**

### **3.1 Efectivo y Equivalente de Efectivo**

El efectivo y equivalente de efectivo están representadas por el dinero en caja, los depósitos a la vista en bancos y otras instituciones financieras del país y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos que sean fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetas a riesgos insignificantes de cambios de valor.

### **3.2 Instrumentos financieros**

#### **3.2.1 Activos financieros**

##### **3.2.1.1 Clasificación**

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

De acuerdo con NIIF 9, ISC clasifica sus inversiones en instrumentos financieros considerando tanto su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, como las características contractuales de los flujos de efectivo de esos activos. Sobre esa base, ISC clasifica sus activos financieros en las categorías de: (a) a valor razonable con cambios en resultados (VRCCR), (b) a valor razonable con cambio en otros resultados integrales (ORI) y (c) a costo amortizado.

3.2.1.2 Inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados

*Portafolio de inversiones en títulos valores de deuda para comercialización:* ISC mantiene inversiones en moneda pesos dominicanos (RD\$) y dólares estadounidenses (en adelante “USD”), la mayoría corresponde a bonos del Gobierno Dominicano (en adelante “Ministerio de Hacienda”), títulos del Banco Central de la República Dominicana (en adelante “BCRD”) y bonos corporativos locales. Estas inversiones se administran y evalúan sobre la base del valor razonable, debido a que el ISC gestiona y evalúa estas inversiones con base en su valor razonable y utiliza esa información para evaluar los rendimientos del portafolio de inversiones y tomar decisiones. Los flujos de efectivo contractuales corresponden únicamente a capital e intereses. Sin embargo, no se mantienen con el propósito de cobrar esos flujos, esa actividad se considera secundaria para alcanzar el objetivo del modelo de negocio de ISC. Por tal razón, todas estas inversiones se miden a valor razonable con cambios en resultados.

*Portafolio de inversiones en instrumentos de patrimonio:* Los instrumentos de patrimonio, que incluyen sustancialmente a las inversiones en cuotas de participación en fondos de inversión destinadas a comercialización, se miden a valor razonable con cambios en resultados, excepto que realice en el reconocimiento inicial la elección irrevocable de designar instrumentos de patrimonio a valor razonable a través de otros resultados integrales.

3.2.1.3 Inversiones Instrumentos financieros a valor razonable con cambio en otros resultados integrales (ORI).

ISC clasifica y mide los instrumentos financieros a ORI solo si cumple con las dos condiciones:

1. El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales, como de la venta de activos financieros; y
2. Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas de los flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los instrumentos financieros se clasificarán bajo el modelo ORI cuando su objetivo principal sea percibir los flujos contractuales de intereses y principal, manteniendo al mismo tiempo la posibilidad de realizar ventas en función de decisiones de optimización del portafolio, necesidades de liquidez o ajustes en la estrategia financiera. Este enfoque responde a una gestión estructural y activa, orientada a la sostenibilidad del balance y no a la especulación. Para su inclusión en esta categoría, la venta no debe constituir el propósito principal al momento de la adquisición, aunque exista flexibilidad para enajenar los instrumentos si las condiciones lo justifican, y estos deben formar parte del portafolio base de ISC como soporte financiero de largo plazo.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

**Impacto de la Adopción del Modelo ORI**

La adopción del modelo ORI ha resultado en los siguientes cambios y ajustes en la presentación y medición de los instrumentos financieros en los estados financieros:

- **Medición a valor razonable:** Los instrumentos clasificados bajo el modelo ORI se miden a valor razonable, con los efectos de las variaciones en el valor reflejados en la línea otro resultado integral (ORI) del Estado de Situación, en lugar de reflejarse en el estado de resultados.
- **Ajustes de valor razonable:** En el proceso de adopción, se ha ajustado el valor razonable de los instrumentos financieros clasificados bajo el modelo ORI, y estos ajustes se han reconocido en el otro resultado integral.
- **Impacto en el Patrimonio Contable:** La adopción de este modelo ha generado un impacto en el Patrimonio Contable, ya que los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros clasificados como (ORI) se han acumulado en el otro resultado integral.

El impacto por revalorización de RD\$ 36,299,796 se reconoció en la línea de Otro Resultado Integral (ORI) del Estado de Situación. Además, no se reconocen pérdidas ni ganancias por revalorización en el estado de resultados debido a la reclasificación, ya que los activos se mantienen a valor razonable bajo el nuevo modelo.

Durante el período sobre el que se informa, el ingreso por intereses reconocido para los activos financieros medidos a valor razonable con cambio en otros resultados integrales (ORI) fue de RD\$ 145,180,693 reconocido en el Estado de Resultados en la línea instrumentos financieros.

La tasa de interés efectiva promedio determinado para los instrumentos financieros reclasificados desde portafolio medido a valor razonable con cambios en resultados al modelo ORI fue de 9.93%

La siguiente reconciliación muestra los saldos de los instrumentos financieros según las políticas contables previas y cómo han sido reclasificados bajo los nuevos modelos de negocios adoptados:

| <b>Concepto</b>                                                          | <b>Saldo al 31/12/2024</b> | <b>Ajuste de<br/>adopción ORI</b> | <b>Saldo al 31/12/2025</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| Instrumentos Financieros bajo ORI                                        |                            | 5,718,687,870                     | 5,718,687,870              |
| Instrumentos Financieros bajo Valor<br>Razonable con cambio en resultado | 5,983,957,190              | (3,432,567,166)                   | 2,551,390,024              |
| Patrimonio Contable (ajuste ORI)                                         | 911,181,367.00             | 36,299,796                        | 947,481,163                |

**3.2.1.4 Inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado**

ISC clasifica las inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado cuando, y sólo cuando:

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

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

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

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

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

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

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

#### 3.2.1.5 Activos financieros a costo amortizado

ISC clasifica como activos financieros a costo amortizado aquellos activos que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales, y los términos contractuales dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el capital pendiente de pago. ISC incluye en esta categoría los siguientes instrumentos de deuda:

- Efectivo y equivalente de efectivo.
- Operaciones de compra con pacto de venta posterior: ISC realiza operaciones de compra de activos financieros en las que simultáneamente pacta un acuerdo para revender el activo (o un activo sustancialmente similar) a un precio fijo en una fecha futura. Estos acuerdos se contabilizan como un préstamo otorgado o una cuenta por cobrar, y el activo subyacente no se reconoce en el estado de situación financiera de ISC.
- Otras cuentas por cobrar.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

3.2.1.6 Reconocimiento y baja

Todas las compras o ventas convencionales de activos financieros son reconocidas utilizando la contabilidad de la fecha de liquidación. Las compras o ventas convencionales son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de los activos dentro de los plazos establecidos por las regulaciones o convenciones del mercado.

Cuando se aplica la contabilidad de la fecha de liquidación, el reconocimiento del activo se realiza el día en que ISC lo recibe, y la baja del activo y el reconocimiento de cualquier ganancia o pérdida por su disposición, en el día en que se produce su entrega. En el caso de compras, cualquier cambio en el valor razonable del activo a recibir entre la fecha de negociación y la fecha de liquidación, se reconoce en los resultados del período para los activos clasificados como activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados y se presenta en el estado de situación financiera como activo en el renglón de “inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados” cuando se genera una ganancia, o como pasivo en el renglón de “pasivos financieros a valor razonable” cuando se genera una pérdida.

3.2.1.7 Medición

Los activos financieros se registran inicialmente a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se clasifique a valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se registran en resultados. El valor razonable en el reconocimiento inicial es el precio de la transacción, salvo evidencia en contrario.

Los activos financieros a costo amortizado se miden posteriormente a costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las inversiones en instrumentos financieros para comercialización se miden posteriormente a su valor razonable, aplicando los siguientes criterios:

- Títulos valores de deuda e inversiones en fondos cerrados: Para la valoración de los títulos valores de deuda emitidos localmente y emisiones internacionales, ISC utiliza los precios publicados por la proveedora local de precios RDVAL Proveedora de Precios, S.A. (en lo adelante “RDVAL”).
- Inversiones en fondos de inversión abiertos: Para la valoración de estas inversiones ISC utiliza el valor de mercado o valor cuota publicado en las páginas de internet de la administradora de cada fondo. Este valor cuota se obtiene dividiendo el valor de los activos netos entre el número de cuotas emitidas, y varía acorde con los rendimientos de las inversiones realizadas y los gastos en los que incurra el fondo.
- RDVAL cuenta con una alianza estratégica con el Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A. (PIPCA). Esta empresa pertenece al grupo PIPLATAM, multinacional de alto prestigio con más de 10 años de experiencia en la valuación de instrumentos financieros y servicios derivados con presencia en México, Costa Rica, Perú, Panamá y Colombia. Su metodología de valoración está aprobada por la SIMV.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

- En el caso de que los instrumentos a valorar no se contemplen en el vector de precios disponible, el Área de Riesgos de ISC, con la aprobación del Comité de Riesgos, evalúa la aplicación de una técnica de valuación conforme a la normativa establecida por la SIMV.

#### 3.2.1.8 Reclasificación

Se permitirá efectuar reclasificaciones, cuando la entidad cambie su modelo de negocio, debiendo reclasificar todos los valores de esa clasificación. La reclasificación de instrumentos con fines de arbitraje regulatorio está terminantemente prohibida. No son razones válidas para reclasificar las inversiones, cambios significativos en las condiciones de mercado, cambios en la liquidez de un instrumento financiero o un cambio en la intención de negociar.

#### 3.2.1.9 Deterioro

En cada fecha de presentación, ISC evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral (ORI) tienen deterioro de crédito. Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

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

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario.
- Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días.
- La reestructuración de un préstamo o adelantos por parte de ISC en términos que este no consideraría de otra manera.
- Sea probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión debido a dificultades financieras.

Para las cuentas por cobrar, ISC aplica el enfoque simplificado permitido por la NIIF 9, que requiere que las pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento se contabilicen desde el reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar. ISC considera que el riesgo de incumplimiento de las contrapartes es bajo, por lo que las pérdidas crediticias esperadas determinadas conforme al modelo de deterioro resultan inmatrimales. Por lo tanto, no se ha reconocido provisión para pérdidas esperadas de 12 meses, ya que cualquier deterioro se considera inmaterial para ISC. La nota 5.2.1 explica la exposición de ISC al riesgo de crédito.

El valor en libros de un activo financiero se reduce directamente por la pérdida por deterioro. El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido. La pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada a través de resultados en la medida que el valor en libros del activo financiero a la fecha en que la pérdida por deterioro sea reversada, no exceda el monto del costo amortizado que habría tenido si no se hubiera reconocido pérdida por deterioro alguna.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

3.2.2 Pasivos financieros

3.2.2.1 Obligaciones por financiamiento

Incluye las operaciones en las que ISC realiza la venta de activos financieros y simultáneamente pacta un acuerdo para recomprar el activo a un precio fijo en una fecha futura. Estos acuerdos se contabilizan como un préstamo recibido o una cuenta por pagar, y el activo subyacente no se da de baja en el estado de situación financiera de ISC. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento por el período que dure la operación. Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se registran a su costo amortizado. Las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen durante el período de vigencia del préstamo en el renglón de “resultados por instrumentos financieros – a costo amortizado” del estado de resultados y de otros resultados integrales.

3.2.2.2 Operaciones de venta al contado con compra a plazo

Incluye las operaciones en las que ISC realiza la venta de activos financieros y simultáneamente pacta un acuerdo para recomprar el activo a un precio fijo en una fecha futura. Estos acuerdos se contabilizan como un préstamo recibido o una cuenta por pagar, y el activo subyacente no se elimina en el estado de situación financiera de ISC. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento por el período que dure la operación. Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se registran a su costo amortizado. Las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen durante el período de vigencia del préstamo en el renglón de “resultados por instrumentos financieros – a costo amortizado” del estado de resultados y de otros resultados integrales.

3.2.2.3 Obligaciones con bancos e instituciones financieras

ISC dispone de líneas de crédito aprobadas con bancos del País. Cuando se hace uso de estas líneas de crédito, el préstamo recibido se reconoce inicialmente a su valor razonable, neto de los costos relacionados incurridos y, posteriormente se reconoce a su costo amortizado. Cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor redimible, se reconoce en el estado de resultados durante el plazo de vigencia del préstamo utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

3.2.2.4 Acreedores por intermediación

ISC pacta con sus clientes operaciones con fecha de liquidación T+N para facilitar la liquidez operativa, se requiere que los fondos estén disponibles al momento de la liquidación, estos fondos se reconocen con un pasivo financiero pendiente de aplicar y se presenta en la línea del estado de situación en acreedores por intermediación.

3.2.2.5 Instrumentos financieros derivados

ISC puede celebrar contratos a plazo de compra o venta de títulos valores de deuda (forward) de títulos valores de deuda que se clasifican como derivados mantenidos para negociar y se contabilizan a valor razonable con cambios

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

en resultados. Los contratos forward de compra o venta de títulos valores se presentan en cuentas contingentes a su valor nominal y se valoran a su valor razonable. Si el valor razonable es positivo se registran como un activo y si éste es negativo se registran como un pasivo.

Los métodos utilizados para determinar el valor razonable de los derivados se corresponden con los mismos criterios de medición utilizados para el activo subyacente.

El valor razonable es determinado calculando, para cada forward, el valor futuro por el cual ISC 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 la valoración de los contratos de compra forward de títulos valores, traídas a valor presente, se registran en resultados, en el subgrupo “a valor razonable - instrumentos financieros derivados”.

#### 3.2.2.6 Otras cuentas por pagar

ISC registra acuerdos de pagos a corto plazo con proveedores locales y extranjeros, estos siendo registrados al costo según se reflejan en el estado de situación financiera en la línea de otras cuentas por pagar.

### 3.3 Inversiones en sociedades

Las inversiones en acciones en sociedades prestadoras de servicios en el mercado de valores, y sobre las que existen restricciones sustanciales que limitan la determinación de un valor razonable, se registran al costo.

La Administración considera que el costo es la estimación más apropiada del valor de mercado de este tipo de inversiones, pues reflejan la sustancia económica de adquirir estas acciones, que es la de obtener el derecho a efectuar las actividades propias del negocio de intermediación de valores y, por lo tanto, no existe la intención de obtener beneficios por la enajenación de estas. Adicionalmente, la Administración considera que las transacciones de este tipo de instrumentos son esporádicas y no se realizan en un mercado activo y profundo, por consiguiente, no existe información de mercado suficiente para determinar un valor razonable.

### 3.4 Propiedad, planta y equipo

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

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

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

La depreciación de las mejoras realizadas en propiedades arrendadas se reconoce utilizando el método de línea recta, durante un período de 60 meses, que corresponde al plazo estimado de uso o vigencia del contrato de arrendamiento.

### **3.5 Activos intangibles**

Los activos intangibles se componen de programas informáticos, marcas y licencias adquiridos individualmente que se registran al costo menos la amortización acumulada y la pérdida por deterioro.

Corresponden a los activos intangibles de ISC destinados a su uso. Estos activos se registran al costo de adquisición y se amortizan 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. Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan directamente a resultados y las mejoras y renovaciones que tengan el efecto de aumentar su capacidad de servicio y su eficiencia o prolongar su vida útil, se suman al costo de las propiedades correspondientes. Cuando los activos se retiran o se venden, el correspondiente costo y la amortización acumulada se eliminan de las cuentas y la ganancia o pérdida se refleja en los resultados del ejercicio.

Los gastos diferidos por concepto de licencias serán amortizados de acuerdo con lo estipulado en el Contrato con el proveedor o contraparte, en caso de no estar establecido por contrato el periodo máximo será a 24 meses por el método de línea recta en cuotas mensuales a partir del mes siguiente al que se originó el cargo.

El gasto de amortización se registra mensualmente con base en el plazo de la vida útil del activo respectivo, la vida útil de un software dependerá de la siguiente escala:

| <b>Escala en pesos dominicanos</b> | <b>Meses</b> |
|------------------------------------|--------------|
| Desde 0 - 500,000                  | 12           |
| Desde 501,000 - 2,000,000          | 24           |
| Desde 2,001,000 - 4,000,000        | 36           |
| Desde 4,001,000 en adelante        | 60           |

### **3.6 Arrendamientos**

ISC mantiene un contrato en el que actúa como arrendatario. En este tipo de acuerdos, se reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en todos los arrendamientos con un plazo mayor a 60 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor, en cuyo caso, los pagos asociados se reconocen como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

En la fecha de inicio de cada contrato, se reconoce:

- Un activo por derecho de uso, equivalente al importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago anticipado o acumulado a la fecha de reconocimiento (menos cualquier incentivo de arrendamiento recibido), cualquier costo directo inicial incurrido por ISC; y una estimación de los costos en que incurrirá ISC al dismantelar y retirar el activo subyacente, restaurar el sitio en el que se encuentra o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

- Un pasivo por arrendamiento, tomando el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a la fecha, descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, en los casos que esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, se utiliza la tasa de endeudamiento incremental de ISC. Los pagos por arrendamientos incluidos en la medición del pasivo de arrendamiento comprenden:
  - a) Pagos fijos, incluidos los pagos fijos en sustancia.
  - b) Pagos de arrendamientos variables, los cuales dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa como la fecha de inicio.
  - c) La cantidad que se espera pagar bajo una garantía de valor residual.
  - d) El precio del ejercicio bajo una opción de compra que ISC esté razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamientos en un período de renovación opcional si ISC está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión
  - e) Penalidades por terminación anticipada de un contrato de arrendamiento a menos que ISC esté razonablemente seguro de no terminar antes de tiempo.

Posteriormente al reconocimiento inicial, los pasivos por arrendamiento se incrementan como resultado de los intereses cargados a una tasa constante sobre el saldo pendiente y se reducen por los pagos de arrendamiento realizados. Los activos por derecho de uso se amortizan linealmente durante el plazo restante del arrendamiento o durante la vida económica restante del activo si, en raras ocasiones, se considera que es más corta que el plazo del arrendamiento.

### **3.7 Reconocimiento de ingresos**

#### **3.7.1 Ingresos y gastos por instrumentos financieros**

Los ingresos y gastos provenientes de instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambios en resultados son reconocidos en resultados sobre base devengada, en función de los cambios que experimenta el valor razonable de dichos instrumentos, y se presentan netos en los resultados por instrumentos financieros a valor razonable en el estado de resultados y de otros resultados integrales. Los ingresos por intereses sobre el portafolio de inversiones para comercialización se consideran incidentales a las operaciones de comercialización del ISC y se presentan junto con los cambios en el valor razonable en el renglón de “resultados por instrumentos financieros – a valor razonable” del estado de resultados y de otros resultados integrales.

Los ingresos por intereses calculados mediante el método de interés efectivo, así como las ganancias y pérdidas por diferencias de cambio y por deterioro de las inversiones en instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI), se reconocen en resultados. Las demás ganancias y pérdidas netas se reconocen en otros resultados integrales. Cuando se produce la baja en cuentas de estos instrumentos, las ganancias o pérdidas acumuladas en otros resultados integrales se reclasifican al resultado del período (utilidad o pérdida).

Los cambios en el valor razonable de instrumentos financieros derivados se presentan en el renglón de “resultados por instrumentos financieros a valor razonable – instrumentos financieros derivados” del estado de resultados y de otros resultados integrales.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

Las inversiones en operaciones de financiamiento vía acuerdos de compra con pacto de venta posterior se registran sobre base devengada en el renglón de “resultados por instrumentos financieros – a costo amortizado” del estado de resultados y de otros resultados integrales, utilizando el método del interés efectivo.

**3.7.2 Ingresos por intermediación**

Los ingresos por comisiones se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por cobrar en la medida en que se satisfacen las obligaciones de desempeño mediante la prestación de los servicios contratados. Incluye comisiones por estructuración y colocación de emisiones que generalmente se basan en un porcentaje sobre el monto de la emisión, y, por tanto, representan contraprestaciones variables. El porcentaje de comisión y el período de pago se acuerda por adelantado mediante contrato con cada cliente. En general, los períodos de pago coinciden con la fecha en que la emisión es aprobada (en el caso de comisiones por estructuración) o la fecha en que se realizan las colocaciones siguiendo el programa definido (en el caso de comisiones de colocación), y la incertidumbre de la contraprestación variable se resuelve en un plazo relativamente corto y anterior a la fecha de los estados financieros.

**3.7.3 Ingresos por custodia de valores**

Los ingresos por custodia de valores son registrados en base diaria como comisiones recibidas o por recibir de los clientes que poseen custodia de valores registrada bajo la cuenta de Inversiones Santa Cruz ante CEVALDOM, este valor es cobrado al cliente al momento de recibir intereses o redención de capital, de acuerdo con la periodicidad de pago de los instrumentos financieros.

**3.8 Reconocimiento de gastos**

ISC reconoce los gastos en resultados cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable.

**3.9 Costo por financiamiento**

Los costos por financiamiento provienen principalmente de la venta de instrumentos del portafolio de inversiones con pactos de compra posterior a precio fijo se registran sobre base devengado en el renglón de “resultados por instrumentos financieros – a costo amortizado” del estado de resultados y de otros resultados integrales, utilizando el método del interés efectivo. Los costos relacionados a préstamos tomados se reconocen como gastos en el período en que se incurren en el renglón de “gastos por financiamiento” del estado de resultados y de otros resultados integrales.

**3.10 Diferencia cambiaria**

Las ganancias o pérdidas cambiarias resultantes de la liquidación de transacciones denominadas en moneda extranjera y de la conversión a los tipos de cambio de cierre para los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el renglón “reajuste y diferencia de cambio” en el estado de resultados y de otros resultados integrales.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

**3.11 Deterioro de activos no financieros**

ISC evalúa a la fecha de cada ejercicio o en cada fecha que sea necesario, si existe algún indicio de que el valor de los activos ha sufrido una pérdida por deterioro, en cuyo caso se registra la pérdida por deterioro por el valor en libros que exceda su valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos sus costos de disposición y su valor en uso. Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los que existan flujos de efectivo identificables por separado, que son en gran medida independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupos de activos (unidades generadoras de efectivo).

**3.12 Pasivos laborales**

**3.12.1 Bonificación**

ISC concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

**3.12.2 Plan de pensiones**

Los funcionarios y empleados, de acuerdo con lo establecido por la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Pensiones.

**3.12.3 Otros beneficios**

ISC otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual, de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del País; así como también otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal.

**3.12.4 Prestaciones laborales**

El Código Laboral requiere en determinadas circunstancias el pago de prestaciones laborales a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Estas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

**3.13 Impuesto sobre la renta**

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas directamente en el patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido directamente en el patrimonio.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo relacionado se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele. El impuesto diferido activo es reconocido sólo en la medida en que sea probable que se generará ganancia imponible futura que permita compensarse con las diferencias temporales.

### **3.14 Otras provisiones**

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, que son ciertas, includibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función del cual ISC posiblemente deba asumir una obligación en el futuro.

## **4 Nuevas normas e interpretaciones aún no adoptadas**

- Clasificación y medición de instrumentos financieros (modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7) emitida en mayo de 2024 con fecha de vigencia 01 de enero de 2026.
- Presentación e información para revelar en los Estados Financieros (NIIF 18) emitida en abril de 2024 con fecha de vigencia 01 de enero de 2027.

La NIIF 18 reemplazará a la NIC 1 Presentación de estados financieros y se aplica a los períodos anuales que comienzan a partir del 1ro. de enero de 2027.

La nueva norma introduce los nuevos requisitos claves siguientes:

- Las partidas de ingresos y gastos se clasificarán en distintas categorías: operación, inversión, financiamiento, operaciones discontinuadas e impuesto a las ganancias. Las entidades están obligadas a presentar dos nuevos subtotales: ganancia o pérdida operativa y utilidad o pérdida previa al financiamiento e impuesto sobre la renta.
- Las medidas de desempeño, definidas por la administración, se detallan en una nota en los estados financieros.
- Proporciona orientación mejorada sobre cómo agrupar la información en los estados financieros.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no hay normas que aún no sean efectivas y de las que se podría esperar tengan un impacto significativo para el Puesto de Bolsa en los periodos de reporte, actuales o futuros, y en transacciones futuras previsibles.

### *Nuevas normas y modificaciones que no han sido adoptadas por ISC*

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no hay normas que aún no sean efectivas y de las que se podría esperar tengan un impacto significativo para el Puesto de Bolsa en los periodos de reporte, actuales o futuros, y en transacciones futuras previsibles.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

## **5 Gestión de riesgo financiero**

### **5.1 Administración de riesgo financiero**

La administración de riesgo es realizada por la gerencia senior de riesgo bajo las políticas aprobadas por el Consejo de Administración, la cual identifica, evalúa, monitorea y administra los riesgos financieros relacionados con las operaciones de ISC, a través de reportes internos de riesgos que analizan las exposiciones de riesgos en base al grado de magnitud de estos.

Los principales riesgos financieros identificados son los riesgos de crédito, mercado, tasa de interés, tasa de cambio, liquidez y operacional.

Para monitorear y administrar estos riesgos, el Consejo de Administración ha establecido el Comité de Riesgo, el cual es responsable de diseñar y supervisar las políticas de gestión de riesgos.

### **5.2 Los riesgos a los que está expuesto ISC son los siguientes:**

#### **5.2.1 Riesgo de crédito**

Es el riesgo que el deudor o emisor de un activo financiero que es propiedad de ISC no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que ISC adquirió u originó el activo financiero respectivo.

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgo establecen límites de país, límites por industria y límites por deudor o emisor. El Comité de Riesgos y ALCO designado por el Consejo de Administración, vigilan periódicamente la condición financiera de los deudores y emisores de instrumentos financieros en el estado de situación financiera de ISC.

| <b>Riesgo de Crédito</b>                                                                       |                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Riesgo contraparte</b>                                                                      |                                                                                                                                                                                                           |
| 1. Límite en los Mecanismos de Negociación.                                                    | <input type="checkbox"/> Establecimiento de cupos transaccionales.                                                                                                                                        |
| 1. Cálculo de porcentaje financiamiento en instrumentos spot forward Vs. cartera de inversión. | <input type="checkbox"/> Evaluación del cargo de financiamiento contra la cartera.                                                                                                                        |
| <b>Riesgo emisor</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                           |
| 1. Revisión de Calificación de Riesgo y/o Prospecto de Emisión.                                | <input type="checkbox"/> Evaluación de calificación de Riesgo País en caso de Título Valor de Deuda Gobierno. Evaluación de Prospecto de Emisión y calificación de riesgo en caso de títulos corporativo. |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

**(i) Efectivo y equivalente de efectivo**

|                                                        | <b>30/06/2026</b>  | <b>31/12/2025</b>  |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Calificación crediticia local / Calificación A+(dom)   | 677,641,064        |                    |
| Calificación crediticia local / Calificación AA+(dom)  | 59,205,474         | 1,713,630          |
| Calificación crediticia local / Calificación AA-       |                    | 468,407,190        |
| Calificación crediticia local / Calificación AAA (dom) | 96,894,471         | 888,011            |
|                                                        | <b>833,741,009</b> | <b>471,008,831</b> |

**(ii) Inversiones en instrumentos financieros  
a valor razonable**

**con cambios en resultados:**

|                                      | <b>30/06/2026</b>  | <b>31/12/2025</b>    |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Feller Rate A+                       | 18,495,806         | 18,099,306           |
| Feller Rate A+fa                     | 60,244,887         | 63,202,039           |
| Feller Rate A-fa (N)/M2              | 2,215,247          | 2,312,318            |
| Feller Rate AA-fa/M2                 | 22,990             | 22,230               |
| Feller Rate AAA                      | 38,891,149         | 42,872,131           |
| Fitch BB-(dom)                       | 29,347,971         | 31,323,773           |
| Fitch AA-(dom)                       | 43,980,790         | 48,607,376           |
| No tiene calificación crediticia (a) | 376,653,698        | 2,344,328,399        |
| No tiene calificación crediticia (b) | 80,876             | 78,648               |
|                                      | <b>569,933,414</b> | <b>2,550,846,220</b> |

Contratos de compra/venta de contado (Spot)

|                                      |           |         |
|--------------------------------------|-----------|---------|
| No tiene calificación crediticia (a) | 2,368,527 | 543,804 |
|--------------------------------------|-----------|---------|

**Total inversiones en instrumentos financieros a valor razonable  
cambios en resultados:**

|                    |                      |
|--------------------|----------------------|
| <b>572,301,941</b> | <b>2,551,390,024</b> |
|--------------------|----------------------|

**(iii) Inversiones en instrumentos financieros**

**a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI):**

|                                      |                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| No tiene calificación crediticia (a) | 7,139,153,532        | 5,718,687,870        |
|                                      | <b>7,139,153,532</b> | <b>5,718,687,870</b> |

|                                      | <b>30/06/2026</b> | <b>31/12/2025</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Otras cuentas por cobrar</b>      |                   |                   |
| No tiene calificación crediticia (c) | <b>13,790,680</b> | <b>10,924,409</b> |

**Inversiones en sociedades**

|                                      |                  |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| No tiene calificación crediticia (d) | <b>5,000,374</b> | <b>5,000,374</b> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|

- (a) Corresponde a emisiones soberanas de la República Dominicana que no cuentan con calificación crediticia local asignado.  
(b) Cuotas de participación en fondos mutuos o abiertos de inversión nacional.  
(c) Incluye comisiones por cobrar custodia de valores internacionales, fondo de garantía sistema de registro CEVALDOM y cuenta por cobrar proveedor.  
d) Inversiones en acciones mantenidas en la Bolsa de Valores de la República Dominicana, S. A.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

5.2.2 Riesgo de precio / mercado

El posible deterioro en la valoración de las inversiones es consecuencia de variaciones adversas registradas en la tasa de interés y la tasa de cambio. El incremento en las tasas de interés influye en la disminución de la actividad económica, generando pérdidas derivadas de la disminución en el valor razonable del portafolio de inversiones, lo cual impacta negativamente en el estado de resultados de ISC. De igual manera, los resultados se ven afectados por la apreciación o devaluación de la moneda extranjera.

Análisis de sensibilidad: Para la administración de los riesgos de los precios, ISC ha definido un intervalo en los límites para vigilar la sensibilidad en los activos financieros. La estimación del impacto de cambio de precios se realiza bajo el supuesto de un aumento de 50 puntos básicos (BPS) sobre el precio de cierre. La sensibilidad en los cambios de precio de los títulos en el mercado es afectada por los cambios de tasa de interés, la tabla que se presenta a continuación refleja el impacto al aplicar dichas variaciones.

|                                   | Resultados |              | Patrimonio |              |
|-----------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                                   | Aumento    | Disminución  | Aumento    | Disminución  |
| <b>Al 30 de junio de 2026</b>     |            |              |            |              |
| Títulos Valores de Deuda          | 19,616,072 | (19,616,072) | 19,616,072 | (19,616,072) |
| <b>Al 31 de diciembre de 2025</b> |            |              |            |              |
| Títulos Valores de Deuda          | 38,788,244 | (38,788,244) | 38,788,244 | (38,788,244) |

5.2.2.1 Valor en riesgo (VaR)

ISC ha identificado dos métodos para el cálculo del VaR:

El Comité de Riesgos aprobará y monitoreará los niveles de confianza, los números de datos a utilizar, los límites y las acciones de mitigación en caso de acercamiento al límite establecido.

- VaR No Paramétrico.

El Valor en Riesgo (VaR) por simulación histórica tiene como objetivo medir la pérdida que puede alcanzar el portafolio para un periodo de tiempo y un nivel de confianza determinado.

Para su cálculo, se siguen los siguientes pasos:

1. Se toma la composición del portafolio de inversión a una fecha de corte determinada.
2. Se revalúa el portafolio para un número de días hábiles anteriores a la fecha de corte determinada (no menos de 252 observaciones - cantidad de requisitos de días hábiles en 1 año), utilizando los precios vigentes para ese periodo como muestra.
3. Se toma el valor total del portafolio para cada uno de los días hábiles y se calcula su variación porcentual diaria.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

4. El Valor en Riesgo resulta del percentil seleccionado de la muestra de ganancias y pérdidas porcentuales generadas multiplicadas por el valor total del portafolio, para el horizonte de tiempo y un nivel de confianza determinado.
- VaR Paramétrico.

El Valor en Riesgo (VaR) paramétrico tiene como objetivo medir la pérdida que puede alcanzar el portafolio para un periodo de tiempo y un nivel de confianza determinado. Para estos fines se aplica una metodología basada en una distribución normal de probabilidad, utilizando como parámetros la media y la desviación estándar de los retornos del portafolio. Estos parámetros son estimados a partir de una muestra de la variación histórica de los precios de los activos en el portafolio.

Para su cálculo, se siguen los siguientes pasos:

1. Construir la base de datos histórica de precios de cada activo con no menos de 252 observaciones (cantidad de requisitos de días hábiles en 1 año). A partir de esta muestra se obtienen los parámetros indicados a continuación.
2. Calcular las variaciones porcentuales diarias de los precios de cada título hasta la fecha actual del mercado.
3. Calcular la matriz de covarianza considerando todos los títulos en el portafolio.
4. Calcular el retorno promedio histórico para el portafolio.
5. Calcular la desviación estándar de las variaciones de los precios del portafolio (volatilidad del portafolio).

Para el cálculo del VaR paramétrico del portafolio se considera el resultado del producto de la desviación estándar y el resultado de la inversa de la función de probabilidad aplicada al nivel de confianza previsto de 95% (i.e., 1.645) menos el retorno esperado del portafolio, conforme la fórmula siguiente:

$$\text{VaR} = \text{Sigma} * \text{Normsinv}(0.95) - M$$

Donde,

Sigma = Desviación Estándar del Portafolio

Normsinv = Función inversa de la distribución normal de probabilidad aplicada sobre el nivel de confianza (95%)

M = Retorno Esperado del Portafolio (media de retornos históricos)

### 5.2.3 Riesgo de tasa de interés

Son los riesgos de que los flujos de efectivo futuros y el valor de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en las tasas de interés del mercado.

Mediante este análisis de las brechas o descalce se puede medir la rentabilidad individual de los productos, la evaluación del desempeño de una gestión proactiva de activos y pasivos. Para esto, se agruparán los activos y los pasivos por bandas de tiempo y las tasas ponderadas de los productos utilizando el siguiente esquema:

| Banda de tiempo (Días) | Tasa activa | Tasa pasiva | Descalce |
|------------------------|-------------|-------------|----------|
|------------------------|-------------|-------------|----------|

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

Análisis de sensibilidad: Un aumento o disminución de la tasa de interés en 50 puntos básicos tendría un impacto en resultados (ganancia o pérdida) al 30 de junio de 2026 de DOP35,493,731 y al 31 de diciembre de 2025 de DOP610,548,344.

|                                   | <b>Resultados</b> |               |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|
|                                   | Aumento           | Disminución   |
| <b>Al 30 de junio de 2026</b>     |                   |               |
| Movimiento tasa de interés        | 35,493,731        | (35,493,731)  |
| <b>Al 31 de diciembre de 2025</b> |                   |               |
| Movimiento tasa de interés        | 610,548,344       | (610,548,344) |

#### 5.2.4 Riesgo de tasa de cambio

Este riesgo se define como la probabilidad de que se incurra en pérdidas como consecuencia de variaciones adversas registradas en el tipo de cambio.

Para la gestión de este riesgo, ISC calcula la posición en moneda extranjera y verifica que no sobrepase los límites internos y regulatorios. Esto de acuerdo con lo establecido en la resolución R-CNMV-2019-21-MV de la SIMV.

La Gerencia de Riesgos velará por mantener informado a la Gerencia General y la Tesorería diariamente de la ubicación de la posición de moneda extranjera dentro de los límites establecidos en dicha resolución de hasta un 100% del patrimonio contable, o hasta por el 20% de los activos denominados o indexados a moneda extranjera, cualquiera de los montos que resulte mayor.

Análisis de sensibilidad: Como se muestra en la Nota 7, ISC está expuesta únicamente al tipo de cambio de la moneda extranjera USD. Para la sensibilidad se consideró una devaluación, del peso dominicano versus el dólar estadounidense, de un 5% para los periodos 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 ante una depreciación del peso dominicano del 5 % frente al dólar estadounidense, ISC tendría una ganancia neta de RD\$10,903,664 al 30 de junio de 2026 y una ganancia neta RD\$40,034,343 al 31 de diciembre de 2025. Si lo que ocurre es una disminución, entonces lo que se produce es una pérdida para ambos periodos.

#### 5.2.5 Riesgo de liquidez

Se define como la probabilidad de que una entidad enfrente escasez de fondos para cumplir sus obligaciones y que por ello tenga la necesidad de conseguir recursos alternativos o vender activos en condiciones desfavorables, esto es, asumiendo un alto costo financiero o una elevada tasa de descuento, incurriendo en pérdidas de valorización.

El área de Riesgos de ISC está a cargo de la medición, el monitoreo y seguimiento de los límites de este riesgo. Para esto, se realizan ratios de liquidez de vencimiento de activos y pasivos y de títulos valores en hojas de cálculos electrónicas con las bandas de tiempo de 1-7, 8-15, 16-30, 31-60, 61-90, 91-120, 121-180 y 181-360.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

Las bandas que serán objeto de límites internos de riesgo de liquidez son las de 1-7, 8-15, 16-30.

De la misma forma, se realizan escenarios de estrés probando probabilidades de retiro y renovaciones de Sell Buy Backs (SBB) y Mutuo. Considerando como entradas de los SBB el valor de mercado de los títulos y en los Mutuos una probabilidad de retiro.

De igual forma, ISC cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, el cual tiene como objetivo establecer con claridad las estrategias a adoptar ante un déficit de liquidez durante situaciones de emergencia de estrés financiero. Exposición al riesgo de liquidez:

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

|                                                          | Al 30 de junio 2026    |                        |                        |                      |                      |                     |                      | Total                  | Total 30 días          |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
|                                                          | 7 - 15 Días            | 15 -30 Días            | 30-60 Días             | 60- 90 Días          | 90- 180 Días         | 180- 360 Días       | >360 Días            |                        |                        |
| <b>Pasivos Financieros</b>                               |                        |                        |                        |                      |                      |                     |                      |                        |                        |
| Valor razonable                                          | (109,751)              | (69,775)               | (58,005)               | (39,536)             | (41,860)             | (1,129)             |                      | (320,056)              | (179,526)              |
| Operación de ventas con pacto de compra posterior        | (2,343,354,257)        | (2,179,500,102)        | (1,100,905,425)        | (905,849,014)        | (806,689,071)        | (18,998,281)        |                      | (7,355,296,150)        | (4,522,854,359)        |
| <b>Total Pasivos</b>                                     | <b>(2,343,464,008)</b> | <b>(2,179,569,877)</b> | <b>(1,100,963,430)</b> | <b>(905,888,550)</b> | <b>(806,730,931)</b> | <b>(18,999,410)</b> |                      | <b>(7,355,616,206)</b> | <b>(4,523,033,885)</b> |
| <b>Activos Financieros</b>                               |                        |                        |                        |                      |                      |                     |                      |                        |                        |
| Efectivo y equivalente de efectivo                       | 833,741,009            |                        |                        |                      |                      |                     |                      | 833,741,009            | 833,741,009            |
| Instrumento financiero de cartera propia disponible VRCR | 64,932,527             |                        |                        |                      | 34,746,543           | 102,574,784         | 370,048,087          | 572,301,941            | 64,932,527             |
| Instrumento financiero de cartera propia disponible ORI  | 5                      |                        |                        |                      | 12,239,001           |                     | 7,126,914,526        | 7,139,153,532          | 5                      |
| <b>Total de Activos</b>                                  | <b>898,673,541</b>     |                        |                        |                      | <b>46,985,544</b>    | <b>102,574,784</b>  | <b>7,496,962,613</b> | <b>8,545,196,482</b>   | <b>898,673,541</b>     |
| Flujo de Caja estático                                   | (1,444,790,467)        | (2,179,569,877)        | (1,100,963,430)        | (905,888,550)        | (759,745,387)        | 83,575,374          | 7,496,962,613        | 1,189,580,276          | (3,624,360,344)        |
| Flujos de Caja Acumulados                                | (1,444,790,467)        | (3,624,360,344)        | (4,725,323,774)        | (5,631,212,324)      | (6,390,957,711)      | (6,307,382,337)     | 1,189,580,276        |                        |                        |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

|                                                           | Al 31 de diciembre 2025 |                        |                        |                      |                      |                     |                      | Total                  | Total 30 días          |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
|                                                           | 7 - 15 Días             | 15 -30 Días            | 30-60 Días             | 60- 90 Días          | 90- 180 Días         | 180- 360 Días       | >360 Días            |                        |                        |
| <b>Pasivos Financieros</b>                                |                         |                        |                        |                      |                      |                     |                      |                        |                        |
| Valor razonable                                           | (106,098)               | (86,488)               | (71,824)               | (55,442)             | (12,369)             | (2,291)             |                      | (334,512)              | (192,586)              |
| A valor razonable instrumento financiero derivados        |                         |                        | (18,618,353)           |                      |                      |                     |                      | (18,618,353)           |                        |
| Pasivo Financiero costo amortizado                        |                         |                        |                        |                      |                      |                     |                      |                        |                        |
| Operación de ventas con pacto de compra posterior         | (1,981,856,508)         | (2,600,974,745)        | (1,671,748,172)        | (977,313,169)        | (299,440,769)        | (53,993,103)        |                      | (7,585,326,466)        | (4,582,831,253)        |
| <b>Total Pasivos</b>                                      | <b>(1,981,962,606)</b>  | <b>(2,601,061,233)</b> | <b>(1,690,438,349)</b> | <b>(977,368,611)</b> | <b>(299,453,138)</b> | <b>(53,995,394)</b> |                      | <b>(7,604,279,331)</b> | <b>(4,583,023,839)</b> |
| <b>Activos Financieros</b>                                |                         |                        |                        |                      |                      |                     |                      |                        |                        |
| Efectivo y equivalente de efectivo                        | 471,008,831             |                        |                        |                      |                      |                     |                      | 471,008,831            | 471,008,831            |
| Instrumento financiero de cartera propia disponible VR CR | 66,159,037              | 117,120,728            |                        | 24,632,975           |                      | 305,795,869         | 2,037,681,415        | 2,551,390,024          | 183,279,765            |
| Instrumento financiero de cartera propia disponible ORI   |                         |                        |                        |                      |                      | 396,848,588         | 5,321,839,282        | 5,718,687,870          |                        |
| <b>Total de Activos</b>                                   | <b>537,167,868</b>      | <b>117,120,728</b>     |                        | <b>24,632,975</b>    |                      | <b>702,644,457</b>  | <b>7,359,520,697</b> | <b>8,741,086,725</b>   | <b>654,288,596</b>     |
| Flujo de caja estático                                    | (1,444,794,738)         | (2,483,940,505)        | (1,690,438,349)        | (952,735,636)        | (299,453,138)        | 648,649,063         | 7,359,520,697        | 1,136,807,394          | (3,928,735,243)        |
| Flujos de caja acumulados                                 | (1,444,794,738)         | (3,928,735,243)        | (5,619,173,592)        | (6,571,909,228)      | (6,871,362,366)      | (6,222,713,303)     | 1,136,807,394        |                        |                        |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

5.2.6 Riesgo operacional

Es la posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o a fallos de los procesos internos, personas o sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos. La identificación, evaluación y medición del riesgo operacional son frecuentes tomando en consideración las probabilidades de ocurrencia y el impacto de estos.

Asimismo, ISC está en permanente revisión de los procesos, delimitación de roles y competencias conforme a las funciones asignadas, sistemas de control y registro operacional (sistemas informáticos) y fortalecimiento de la plataforma tecnológica de voz y data, entre otras, como también gestionar adecuadamente los riesgos crecientes.

**6 Uso de estimaciones y juicios contables críticos**

La administración ha efectuado algunas estimaciones y supuestos relacionados al informe de activos, pasivos y resultados, basados en las experiencias históricas y otros factores, incluyendo expectativas de los acontecimientos futuros que se consideran razonables bajo las circunstancias. Cualquier cambio en las suposiciones o criterios puede afectar en forma significativa las estimaciones.

Las principales estimaciones efectuadas en función de la mejor información disponible corresponden a la determinación de los valores razonables de instrumentos financieros, los cuales fueron medidos de acuerdo con las metodologías establecidas en la NIIF 7, según el siguiente detalle:

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

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

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

Adjunto el detalle de la clasificación de los instrumentos financieros por nivel:

| Al 30 de junio de 2026                                                                              |                      |                    |         |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|---------|----------------------|
| Activos Financieros                                                                                 | Nivel 1              | Nivel 2            | Nivel 3 | Total RD\$           |
| <i><b>Instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados</b></i>                      |                      |                    |         |                      |
| Cartera propia TVD (a valor razonable disponible)                                                   | 300,860,228          | 208,877,713        |         | 509,737,941          |
| Fondos mutuos abierto                                                                               |                      | 2,319,113          |         | 2,319,113            |
| Fondos cerrados                                                                                     |                      | 60,244,887         |         | 60,244,887           |
| <b>Total</b>                                                                                        | <b>300,860,228</b>   | <b>271,441,713</b> |         | <b>572,301,941</b>   |
| <i><b>Instrumentos medidos valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI)</b></i> |                      |                    |         |                      |
| Cartera propia TVD (a valor razonable disponible)                                                   | 6,774,258,591        | 364,894,941        |         | 7,139,153,532        |
| <b>Total</b>                                                                                        | <b>6,774,258,591</b> | <b>364,894,941</b> |         | <b>7,139,153,532</b> |
| <b>Pasivos Financieros</b>                                                                          |                      |                    |         |                      |
| A valor razonable                                                                                   | (166,804)            | (153,252)          |         | (320,056)            |
| <b>Total</b>                                                                                        | <b>(166,804)</b>     | <b>(153,252)</b>   |         | <b>(320,056)</b>     |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

| <b>Al 31 de diciembre de 2025</b>                                                                   |                      |                      |                |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| <b>Activos Financieros</b>                                                                          | <b>Nivel 1</b>       | <b>Nivel 2</b>       | <b>Nivel 3</b> | <b>Total RD\$</b>    |
| <b><i>Instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados</i></b>                      |                      |                      |                |                      |
| Cartera propia TVD (a valor razonable disponible)                                                   | 1,721,556,172        | 764,218,617          |                | 2,485,774,789        |
| Fondos mutuo abierto                                                                                |                      | 2,390,966            |                | 2,390,966            |
| Fondos cerrados                                                                                     |                      | 63,224,269           |                | 63,224,269           |
| <b>Total</b>                                                                                        | <b>1,721,556,172</b> | <b>829,833,852</b>   |                | <b>2,551,390,024</b> |
| <b><i>Instrumentos medidos valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI)</i></b> |                      |                      |                |                      |
| Cartera propia TVD (a valor razonable disponible)                                                   | 2,442,982,648        | 3,275,705,222        |                | 5,718,687,870        |
| <b>Total</b>                                                                                        | <b>2,442,982,648</b> | <b>3,275,705,222</b> |                | <b>5,718,687,870</b> |
| <b>Pasivos Financieros</b>                                                                          |                      |                      |                |                      |
| Derivado Negociables                                                                                |                      |                      |                |                      |
| A valor razonable                                                                                   | (334,512)            |                      |                | (334,512)            |
| A costo Amortizado                                                                                  |                      |                      |                |                      |
| Obligaciones con instituciones financieras                                                          |                      |                      |                |                      |
| Derivados Forward                                                                                   | (18,618,353)         |                      |                | (18,618,353)         |
| <b>Total</b>                                                                                        | <b>(18,952,865)</b>  |                      |                | <b>(18,952,865)</b>  |

## 7 Reajuste y diferencia en cambio

El reajuste cambiario, es como sigue:

| <b>A. Al 30 de junio de 2026</b>                    |                    |                          |              |                    |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------|
|                                                     | <b>US\$</b>        | <b>Ingresos (Gastos)</b> |              | <b>TOTAL</b>       |
|                                                     |                    | <b>EURO</b>              | <b>OTROS</b> |                    |
| Efectivo y efectivo equivalente                     | (9,456,616)        |                          |              | (9,456,616)        |
| Inversiones                                         | 4,857,314          |                          |              | 4,857,314          |
| Otros activos                                       | (1,108,796)        |                          |              | (1,108,796)        |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | (4,495,228)        |                          |              | (4,495,228)        |
| Otros pasivos                                       | 4,900,770          |                          |              | 4,900,770          |
| <b>Total, de diferencia de cambio</b>               | <b>(5,302,556)</b> |                          |              | <b>(5,302,556)</b> |

| <b>A. Al 30 de junio de 2025</b>                    |                   |                          |              |                   |
|-----------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------|-------------------|
|                                                     | <b>US\$</b>       | <b>Ingresos (Gastos)</b> |              | <b>TOTAL</b>      |
|                                                     |                   | <b>EURO</b>              | <b>OTROS</b> |                   |
| Efectivo y efectivo equivalente                     | 1,076,572         |                          |              | 1,076,572         |
| Inversiones                                         | (502,940)         |                          |              | (502,940)         |
| Otros activos                                       | (237,549)         |                          |              | (237,549)         |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 12,124,965        |                          |              | 12,124,965        |
| Otros pasivos                                       | (1,568,493)       |                          |              | (1,568,493)       |
| <b>Total, de diferencia de cambio</b>               | <b>10,892,555</b> |                          |              | <b>10,892,555</b> |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

Los saldos en moneda extranjera y la posición neta, es como sigue:

|                                     | <b>2026</b>         | <b>2025</b>         |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                     | <b>US\$</b>         | <b>US\$</b>         |
| <b>Activos:</b>                     |                     |                     |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 6,289,148           | 5,584,957           |
| Activos financieros                 |                     | 1,500               |
| Cuentas por cobrar                  | 197,249             |                     |
| Inversiones en renta fija           | 55,602,780          | 49,192,745          |
| Inversiones en renta variable       | 1,053,852           | 1,041,600           |
| Divisa implícita                    |                     | 15,578              |
| Arrendamiento Financiero            | 593,876             | 684,494             |
| Otros activos                       |                     | 148,936             |
| <b>Total, de activos en US\$</b>    | <b>63,736,905</b>   | <b>56,669,810</b>   |
| <b>Pasivos:</b>                     |                     |                     |
| A valor razonable                   | (2,495)             | (2,198)             |
| Obligaciones por financiamiento     | (59,447,122)        | (43,215,405)        |
| Arrendamientos                      | (593,876)           | (684,494)           |
| Cuentas por pagar                   | (13,993)            | (37,747)            |
| <b>Total, de pasivos en US\$</b>    | <b>(60,057,486)</b> | <b>(43,939,844)</b> |
| <b>Posición neta</b>                | <b>3,679,419</b>    | <b>12,729,966</b>   |

Las tasas de cambios por cada dólar estadounidense (USD) al 30 junio de 2026 y al 31 diciembre de 2025 fueron las siguientes: RD\$59.2684 y RD\$62.8978 respectivamente.

**Análisis de sensibilidad**

|                      | <b>Al 30 de junio de 2026</b> |                          | <b>Al 31 de diciembre de 2025</b> |                          |
|----------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|                      | <b>Moneda Nacional</b>        | <b>Moneda Extranjera</b> | <b>Moneda Nacional</b>            | <b>Moneda Extranjera</b> |
| Posición Activa      | 3,777,584,369                 | 63,736,905               | 3,564,406,389                     | 56,669,810               |
| Posición Pasiva      | (3,559,511,090)               | (60,057,486)             | (2,763,719,520)                   | (43,939,844)             |
| <b>Posición Neta</b> | <b>218,073,279</b>            | <b>3,679,419</b>         | <b>800,686,869</b>                | <b>12,729,966</b>        |

|                                                     |                   |                   |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Exposición a tasa de cambio, 5% variabilidad</b> | <b>10,903,664</b> | <b>40,034,343</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|

Para el análisis de sensibilidad se consideró una devaluación del peso dominicano versus el dólar estadounidense, de un 5% para los periodos 30 de junio 2026 y 31 de diciembre 2025. Si la tasa de cambio sufre un aumento, ISC tendría una ganancia neta de RD\$10,903,664 al cierre 30 de junio de 2026 y una ganancia neta RD\$40,034,343 para el año 2025. Si lo que ocurre es una disminución, entonces lo que se produce es una pérdida para ambos periodos.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

## 8 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo están representados por el dinero en caja y depósitos a la vista en bancos y otras instituciones financieras del País. Para fines del estado de flujos de efectivo, ISC considera lo reflejado como efectivo y equivalente de efectivo.

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están conformados como sigue:

|                                                                                    | Al 30/06/2026          | Al 31/12/2025      |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                                                                    | (En pesos dominicanos) |                    |
| Depósitos a la vista en Bancos y Asociaciones de Ahorro y Préstamo (AAYP) del País | 555,339,696            | 175,273,476        |
| Equivalentes de efectivo (a)                                                       | 278,401,313            | 295,735,355        |
| <b>Total</b>                                                                       | <b>833,741,009</b>     | <b>471,008,831</b> |

(a) Al 30 de junio de 2026, las inversiones corresponden a certificados financieros con vencimiento menor a 30 días, que devengan una tasa de interés anual de 4.48% en dólares estadounidenses, así como a certificados con vencimiento menor a 90 días, que devengan una tasa de interés promedio anual de 10.50% en pesos dominicanos.

Al 31 de diciembre de 2025, las inversiones correspondían a certificados financieros con vencimiento menor a 30 días, los cuales devengaban una tasa de interés anual de 4.30% en dólares estadounidenses.

Los ingresos por intereses generados por estas inversiones ascendieron a RD\$4,415,518 al 30 de junio de 2026 (30 de junio de 2025: RD\$36,051,591) y se presentan formando parte del renglón "Resultado por instrumentos financieros a valor razonable" en el estado de resultados y otros resultados integrales.

## 9 Instrumentos financieros

La composición de los instrumentos financieros por categoría es la siguiente:

### 9.1 Instrumentos financieros por categoría:

#### 9.1.1 Activos financieros

| Al 30 de junio de 2026                                             |                                                 |                                         |                     |                      |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|----------------------|
|                                                                    | Valor Razonable<br>con Cambios en<br>Resultados | Valor<br>Razonable<br>cambios en<br>ORI | Costo<br>Amortizado | Total RD\$           |
| <b>Activos financieros según el estado de situación financiera</b> |                                                 |                                         |                     |                      |
| Efectivo y equivalente de efectivo                                 |                                                 |                                         | 833,741,009         | 833,741,009          |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible              | 572,301,941                                     | 7,139,153,532                           |                     | 7,711,455,473        |
| Derecho de uso (arrendamientos financieros)                        |                                                 |                                         | 35,198,002          | 35,198,002           |
| Cuentas por cobrar con relacionadas                                |                                                 |                                         | 1,838,602           | 1,838,602            |
| Otras cuentas por cobrar                                           |                                                 |                                         | 13,790,680          | 13,790,680           |
| Inversiones en sociedades                                          |                                                 |                                         | 5,000,374           | 5,000,374            |
| <b>Total</b>                                                       | <b>572,301,941</b>                              | <b>7,139,153,532</b>                    | <b>889,568,667</b>  | <b>8,601,024,140</b> |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

| Al 31 de diciembre de 2025                                       |                                                    |                                         |                     |                      |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|----------------------|
|                                                                  | Valor<br>Razonable<br>con Cambios<br>en Resultados | Valor<br>Razonable<br>cambios en<br>ORI | Costo<br>Amortizado | Total RD\$           |
| <b>Activo financiero según el estado de situación financiera</b> |                                                    |                                         |                     |                      |
| Efectivo y equivalente de efectivo                               |                                                    |                                         | 471,008,831         | 471,008,831          |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible            | 2,551,390,024                                      | 5,718,687,870                           |                     | 8,270,077,894        |
| Derecho de uso arrendamientos financieros                        |                                                    |                                         | 43,053,177          | 43,053,177           |
| Cuentas por cobrar con relacionadas                              |                                                    |                                         | 1,860,735           | 1,860,735            |
| Otras cuentas por cobrar                                         |                                                    |                                         | 10,924,409          | 10,924,409           |
| Inversiones en sociedades                                        |                                                    |                                         | 5,000,374           | 5,000,374            |
| <b>Total</b>                                                     | <b>2,551,390,024</b>                               | <b>5,718,687,870</b>                    | <b>531,847,526</b>  | <b>8,801,925,420</b> |

9.1.2 Pasivos financieros

| Al 30 de junio de 2026                                           |                 |                      |                      |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------|
|                                                                  | Valor razonable | Costo amortizado     | Total RD\$           |
| <b>Pasivo financiero según el estado de situación financiera</b> |                 |                      |                      |
| Pasivo financiero a valor razonable                              | 320,056         |                      | 320,056              |
| Pasivo financiero a costo amortizado:                            |                 |                      |                      |
| Operaciones de venta con pacto compra                            |                 | 7,355,296,150        | 7,355,296,150        |
| Acreedores por intermediación                                    |                 | 242,443,267          | 242,443,267          |
| Arrendamientos Financieros                                       |                 | 35,198,002           | 35,198,002           |
| Otras cuentas por pagar                                          |                 | 1,417,094            | 1,417,094            |
| Cuentas por pagar personas relacionadas                          |                 | 416,517              | 416,517              |
| <b>Total</b>                                                     | <b>320,056</b>  | <b>7,634,771,030</b> | <b>7,635,091,086</b> |

| Al 31 de diciembre de 2025                                       |                    |                      |                      |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                  | Valor<br>razonable | Costo amortizado     | Total RD\$           |
| <b>Pasivo financiero según el estado de situación financiera</b> |                    |                      |                      |
| Pasivo financiero a valor razonable                              | 334,512            |                      | 334,512              |
| Instrumentos financieros derivados (*)                           | 18,618,353         |                      | 18,618,353           |
| Pasivo financiero a costo amortizado:                            |                    |                      |                      |
| Operaciones de venta con pacto compra                            |                    | 7,585,326,466        | 7,585,326,466        |
| Acreedores por intermediación                                    |                    | 180,319,188          | 180,319,188          |
| Arrendamientos Financieros                                       |                    | 43,053,177           | 43,053,177           |
| Otras cuentas por pagar                                          |                    | 5,028,452            | 5,028,452            |
| <b>Total</b>                                                     | <b>18,952,865</b>  | <b>7,813,727,283</b> | <b>7,832,680,148</b> |

(\*) Corresponde a la valoración de los contratos de compraventa a plazo o forward de títulos valores de deuda a valor razonable, realizada a partir de la fecha de transacción o pacto es requerida para permitir el reconocimiento de las ganancias o pérdidas producto del riesgo de precio por la variación del valor razonable de las acciones, contra el precio establecido de compra o de venta en el contrato de compraventa a plazo o forward que rige las condiciones de liquidación de las operaciones de compraventa plazo o forward, dentro del marco temporal establecido por las regulaciones o convenciones en el mercado correspondiente (contratos por la “vía ordinaria”), como lo establece la Norma Internacional de Información Financiera No. 9 (NIIF 9).

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

**9.2 Instrumentos financieros a valor razonable- cartera propia**

**9.2.1 Instrumentos de renta variable**

Al 30 de junio de 2026:

|                                         |                               | Cartera propia restringida |                  |                                       |              |            |
|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|---------------------------------------|--------------|------------|
| Instrumento Financieros valor razonable | Cartera propia Disponible DOP | En operación a plazo DOP   | En préstamos DOP | En garantía por otras operaciones DOP | Subtotal DOP | Total      |
| Instrumentos de renta variable          |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Cuotas de Fondos Mutuos (Cerrados)      |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Nacionales                              | 60,244,887                    |                            |                  |                                       |              | 60,244,887 |
| Extranjeras                             |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Cuotas de Fondo de Inversión (Abiertos) |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Nacionales                              | 2,319,113                     |                            |                  |                                       |              | 2,319,113  |
| Extranjeras                             |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Total IRV                               | 62,564,000                    |                            |                  |                                       |              | 62,564,000 |

| Instrumento Financieros valor razonable | Cartera propia Disponible DOP | Cartera propia restringida |                  |                                       | Subtotal DOP | Total      | Unidad No. acciones |
|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|---------------------------------------|--------------|------------|---------------------|
|                                         |                               | En operación a plazo DOP   | En préstamos DOP | En garantía por otras operaciones DOP |              |            |                     |
| Instrumentos de renta variable          |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| Tipo de Instrumento Financiero          |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| Cuotas de Fondos Mutuos                 |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| FONDO DE INVERSION CERRADO              |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| INMOBILIARIO UNIVERSAL I                | 60,244,887                    |                            |                  |                                       |              | 60,244,887 | 60,244,887          |
| Cuota de fondos de inversión (abiertos) |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| FONDO DE INVERSIONES ABIERTO RENTA      |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| VALORES UNIVERSAL                       | 17,506                        |                            |                  |                                       |              | 17,506     | 17,506              |
| FONDO MUTUO CORTO PLAZO RESERVAS        |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| QUISQUEYA                               | 22,990                        |                            |                  |                                       |              | 22,990     | 22,990              |
| JMMB FONDO MUTUO DE MERCADO DE          |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| DINERO ABIERTO                          | 63,370                        |                            |                  |                                       |              | 63,370     | 63,370              |
| JMMB FONDO MUTUO DE MERCADO DE          |                               |                            |                  |                                       |              |            |                     |
| DINERO EN DOLARES                       | 2,215,247                     |                            |                  |                                       |              | 2,215,247  | 2,215,247           |
| Total IRV                               | 62,564,000                    |                            |                  |                                       |              | 62,564,000 | 62,564,000          |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

Al 31 de diciembre de 2025:

|                                         |                               | Cartera propia restringida |                  |                                       |              |            |
|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|---------------------------------------|--------------|------------|
| Instrumento financieros valor razonable | Cartera propia disponible DOP | En operación a plazo DOP   | En préstamos DOP | En garantía por otras operaciones DOP | Subtotal DOP | Total      |
| Instrumentos de renta variable          |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Cuotas de Fondos Mutuos (cerrados)      |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Nacionales                              | 63,224,269                    |                            |                  |                                       |              | 63,224,269 |
| Extranjeras                             |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Cuotas de Fondo de Inversión (abiertos) |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Nacionales                              | 2,390,966                     |                            |                  |                                       |              | 2,390,966  |
| Extranjeras                             |                               |                            |                  |                                       |              |            |
| Total IRV                               | 65,615,235                    |                            |                  |                                       |              | 65,615,235 |

| Instrumento financieros valor<br>razonable            | Cartera<br>propia<br>disponible<br>DOP | Cartera propia restringida        |                        |                                                          | Subtotal<br>DOP | Total             | Unidad No.<br>acciones |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|
|                                                       |                                        | En<br>operación<br>a plazo<br>DOP | En<br>préstamos<br>DOP | En<br>garantía<br>por<br>otras<br>operacion<br>es<br>DOP |                 |                   |                        |
| <b>Instrumentos de renta variable</b>                 |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| <b>Tipo de Instrumento Financiero</b>                 |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| <b><i>Cuotas de Fondos Mutuos (cerrados)</i></b>      |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| FONDO DE INVERSION CERRADO                            |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| INMOBILIARIO UNIVERSAL I                              | 63,202,039                             |                                   |                        |                                                          |                 | <b>63,202,039</b> | 63,202,039             |
| FONDO MUTUO CORTO PLAZO                               |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| RESERVAS QUISQUEYA                                    | 22,230                                 |                                   |                        |                                                          |                 | <b>22,230</b>     | 22,230                 |
| <b><i>Cuota de fondos de inversión (abiertos)</i></b> |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| JMMB FONDO MUTUO DE MERCADO                           |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| DE DINERO EN DOLARES                                  | 2,312,318                              |                                   |                        |                                                          |                 | <b>2,312,318</b>  | 2,312,318              |
| FONDO DE INVERSIONES ABIERTO                          |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| RENTA VALORES UNIVERSAL                               | 16,982                                 |                                   |                        |                                                          |                 | <b>16,982</b>     | 16,982                 |
| JMMB FONDO MUTUO DE MERCADO                           |                                        |                                   |                        |                                                          |                 |                   |                        |
| DE DINERO ABIERTO                                     | 61,666                                 |                                   |                        |                                                          |                 | <b>61,666</b>     | 61,666                 |
| <b>Total IRV</b>                                      | <b>65,615,235</b>                      |                                   |                        |                                                          |                 | <b>65,615,235</b> | <b>65,615,235</b>      |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

**9.2.2 Instrumentos de renta fija**

| Al 30 de junio de 2026                                             |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------|
| Instrumento financieros valor razonable instrumentos de renta fija | Cartera propia disponible RD\$ | Cartera Propia Restringida  |                   |                                        |                | Total RD\$           |
|                                                                    |                                | En operaciones a plazo RD\$ | En préstamos RD\$ | En garantía por otras operaciones RD\$ | Sub-Total RD\$ |                      |
| <b>Del Estado</b>                                                  |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| Nacional                                                           | 7,518,175,757                  |                             |                   |                                        |                | 7,518,175,757        |
| Extrajeras                                                         |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| <b>De empresas</b>                                                 |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| Nacional                                                           | 130,715,716                    |                             |                   |                                        |                | 130,715,716          |
| Extrajeras                                                         |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| <b>Total IRF</b>                                                   | <b>7,648,891,473</b>           |                             |                   |                                        |                | <b>7,648,891,473</b> |

| Al 30 de junio de 2026                            |                                |                             |                   |                                        |                |                      |                     |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------|---------------------|
| Instrumento Financieros valor razonable           | Cartera Propia Disponible RD\$ | Cartera Propia Restringida  |                   |                                        |                | Total RD\$           | Cantidad de Títulos |
|                                                   |                                | En Operaciones a Plazo RD\$ | En préstamos RD\$ | En garantía por otras operaciones RD\$ | Sub-Total RD\$ |                      |                     |
| BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA          | 2,327,595,481                  |                             |                   |                                        |                | 2,327,595,481        | 232,760             |
| DOMINICAN POWER PARTNERS DOMINICAN POWER PARTNERS | 38,891,149                     |                             |                   |                                        |                | 38,891,149           | 38,891,149          |
| EGE HAINA                                         | 29,347,971                     |                             |                   |                                        |                | 29,347,971           | 29,347,970          |
| ENERGIA NATURAL DOMINICANA                        |                                |                             |                   |                                        |                |                      |                     |
| ENADOM, S.R.L.                                    | 43,980,790                     |                             |                   |                                        |                | 43,980,790           | 43,980,790          |
| INGENIERIA ESTRELLA, S.A.                         | 18,495,806                     |                             |                   |                                        |                | 18,495,806           | 18,495,806          |
| MINISTERIO DE HACIENDA DE LA REPUBLICA DOMINICANA | 5,190,580,276                  |                             |                   |                                        |                | 5,190,580,276        | 51,906              |
| <b>Total IFRF</b>                                 | <b>7,648,891,473</b>           |                             |                   |                                        |                | <b>7,648,891,473</b> | <b>131,000,381</b>  |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

| Al 31 de diciembre de 2025                                         |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------|
| Instrumento financieros valor razonable instrumentos de renta fija | Cartera propia disponible RD\$ | Cartera propia restringida  |                   |                                        |                | Total RD\$           |
|                                                                    |                                | En operaciones a plazo RD\$ | En préstamos RD\$ | En garantía por otras operaciones RD\$ | Sub-Total RD\$ |                      |
| <b>Del Estado</b>                                                  |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| Nacional                                                           | 8,063,560,073                  |                             |                   |                                        |                | 8,063,560,073        |
| Extrajeras                                                         |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| <b>De empresas</b>                                                 |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| Nacional                                                           | 140,902,586                    |                             |                   |                                        |                | 140,902,586          |
| Extrajeras                                                         |                                |                             |                   |                                        |                |                      |
| <b>Total IRF</b>                                                   | <b>8,204,462,659</b>           |                             |                   |                                        |                | <b>8,204,462,659</b> |

| Al 31 de diciembre de 2025                        |                                |                             |                   |                                        |                |                      |                     |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------|---------------------|
| Instrumento financieros valor razonable           | Cartera propia disponible RD\$ | Cartera propia restringida  |                   |                                        |                | Total RD\$           | Cantidad de Títulos |
|                                                   |                                | En operaciones a Plazo RD\$ | En préstamos RD\$ | En garantía por otras operaciones RD\$ | Sub-Total RD\$ |                      |                     |
| EGE HAINA                                         | 31,323,773                     |                             |                   |                                        |                | 31,323,773           | 31,323,773          |
| ENERGIA NATURAL DOMINICANA ENADOM, S.R.L.         | 48,607,376                     |                             |                   |                                        |                | 48,607,376           | 48,607,376          |
| DOMINICAN POWER PARTNERS DOMINICAN POWER PARTNERS | 42,872,131                     |                             |                   |                                        |                | 42,872,131           | 42,872,131          |
| INGENIERIA ESTRELLA, S.A.                         | 18,099,306                     |                             |                   |                                        |                | 18,099,306           | 18,099,306          |
| MINISTERIO DE HACIENDA DE LA REPUBLICA DOMINICANA | 94,327                         |                             |                   |                                        |                | 94,327               | 9                   |
| BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA          | 449,475                        |                             |                   |                                        |                | 449,475              | 4                   |
| BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA          | 3,614,283,234                  |                             |                   |                                        |                | 3,614,283,234        | 36,144              |
| MINISTERIO DE HACIENDA DE LA REPUBLICA DOMINICANA | 4,448,733,037                  |                             |                   |                                        |                | 4,448,733,037        | 44,487              |
| <b>Total IFRF</b>                                 | <b>8,204,462,659</b>           |                             |                   |                                        |                | <b>8,204,462,659</b> | <b>140,983,230</b>  |

La ganancia (pérdida) neta no realizada reconocida como resultado de la medición a valor razonable de las inversiones ascendió a (RD\$237,346,995) y RD\$96,725,010 al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025, respectivamente. Estos importes se presentan en el estado de resultados y otros resultados integrales, dentro del renglón "Resultado por instrumentos financieros a valor razonable".

Durante los períodos terminados el 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025, ISC realizó ventas de inversiones medidas a valor razonable con cambios en resultados (VRCR) y medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI) por RD\$12,921,873,829 y RD\$73,621,933,096, respectivamente. Como resultado de estas transacciones, se reconoció una ganancia (pérdida) realizada de RD\$291,411,705 y (RD\$231,978,844), respectivamente, la cual se presenta en el estado de resultados y otros resultados integrales, dentro del renglón "Resultado por instrumentos financieros a valor razonable".

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

De conformidad con su política contable, ISC reconoce en otros resultados integrales las variaciones en el valor razonable de las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI). Al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025, la variación neta reconocida por este concepto ascendió a (RD\$30,102,259) y (RD\$145,203), respectivamente.

Asimismo, durante los períodos terminados el 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025, ISC reconoció ingresos por intereses devengados sobre las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI) por RD\$279,635,010 y RD\$74,728, respectivamente. Estos ingresos se presentan en el estado de resultados y otros resultados integrales, dentro del renglón "Resultado por instrumentos financieros a valor razonable".

Al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025, ISC no reconoció pérdidas crediticias esperadas sobre las inversiones medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI), debido a que no se identificó un incremento significativo en el riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial. Asimismo, dichos instrumentos corresponden principalmente a emisiones del Gobierno de la República Dominicana, las cuales presentan un bajo riesgo de incumplimiento.

Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales  
Al 30 de junio 2026

9.3 Contratos de derivados financieros

Al 30 de junio de 2026, ISC no mantenía contratos de instrumentos financieros derivados; por consiguiente, no presenta activos ni pasivos derivados reconocidos en el estado de situación financiera.

Al 31 de diciembre de 2025:

| Tipo de contratos                                | Valor nocional            |                                      |                           |                                      | Instrumentos financieros derivado a valor razonable |                   | Total Activo Derivado a valor razonable DOP | Total Pasivo Derivado a valor razonable DOP |
|--------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                  | Compra de cartera         |                                      | Venta de cartera          |                                      | Posición pasiva                                     |                   |                                             |                                             |
|                                                  | Cantidad U.M. de contrato | Valor Transado en la fecha valor DOP | Cantidad U.M. de contrato | Valor Transado en la fecha valor DOP | Desde 8 a 360 días DOP                              | Mayor a 1 año DOP |                                             |                                             |
| A) Forward                                       |                           |                                      |                           |                                      |                                                     |                   |                                             |                                             |
| Contratos de venta TVD Instituciones financieras |                           |                                      | 440,560,000               | 422,114,681                          | (15,676,592)                                        |                   | (15,676,592)                                |                                             |
| Contratos de venta TVD Instituciones financieras |                           |                                      | 77,250,000                | 74,552,585                           | (2,941,761)                                         |                   | (2,941,761)                                 |                                             |
| Total                                            |                           |                                      | 517,810,000               | 496,667,266                          | (18,618,353)                                        |                   | (18,618,353)                                |                                             |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

Clasificados por contraparte:

**Al 31 de diciembre de 2025**

| <b>Contrapartes</b>                    | <b>Activo / Pasivo Derivado a valor razonable DOP</b> | <b>Monto a liquidar DOP</b> |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Entidades de intermediación financiera | (18,618,353)                                          | 496,667,266                 |
| <b>Total</b>                           | <b>(18,618,353)</b>                                   | <b>496,667,266</b>          |

## 10 Saldos y transacciones con partes relacionadas

El estado de situación financiera y el estado de resultados y de otros resultados integrales incluyen saldos y transacciones realizadas con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

|                                                  | <b>Al 30 de junio de 2026</b> |                 |               |               |               |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                  | <b>Transacción</b>            |                 |               | <b>Saldos</b> |               |
|                                                  | <b>Cantidad</b>               | <b>Ingresos</b> | <b>Gastos</b> | <b>Activo</b> | <b>Pasivo</b> |
|                                                  |                               | <b>RD\$</b>     | <b>RD\$</b>   | <b>RD\$</b>   | <b>RD\$</b>   |
| Cuentas por cobrar                               | 1                             |                 |               | 1,838,602     |               |
| Arrendamiento Financiero                         | 1                             |                 |               | 35,198,002    | 35,198,002    |
| Cuentas por pagar corto plazo                    | 1                             |                 |               |               | 416,517       |
| Saldo en Cuenta Corriente                        | 4                             |                 |               | 488,224,463   |               |
| Intereses por saldo en cuenta                    | 4                             | 7,265,112       |               |               |               |
| Certificado Financiero                           | 2                             |                 |               | 189,416,601   |               |
| Intereses por Certificados Financieros           | 23                            | 4,333,200       |               |               |               |
| Gastos                                           |                               |                 |               |               |               |
| Alquiler (amortización arrendamiento financiero) | 1                             |                 | 5,574,188     |               |               |
| Servicios Generales                              | 1                             |                 | 1,807,250     |               |               |
| Pagos por remuneraciones al personal (a)         |                               |                 |               |               |               |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

|                                                  | Al 31 de diciembre de 2025 |            |            |             |            |
|--------------------------------------------------|----------------------------|------------|------------|-------------|------------|
|                                                  | Transacción                |            |            | Saldos      |            |
|                                                  | Cantidad                   | Ingresos   | Gastos     | Activo      | Pasivo     |
|                                                  |                            | RD\$       | RD\$       | RD\$        | RD\$       |
| Cuentas por cobrar                               | 1                          |            |            | 1,860,735   |            |
| Arrendamiento Financiero                         | 1                          |            |            | 43,053,177  | 43,053,177 |
| Cuentas corrientes                               | 4                          |            |            |             |            |
| Saldo en Cuenta Corriente                        |                            |            |            | 172,671,835 |            |
| Intereses por saldo en cuenta                    |                            | 15,286,468 |            |             |            |
| Certificado Financiero                           | 4                          |            |            | 295,735,355 |            |
| Intereses por Certificados Financieros           |                            | 36,051,591 |            |             |            |
| Administración de cartera                        |                            |            |            |             |            |
| Gastos                                           |                            |            |            |             |            |
| Alquiler (amortizacion arrendamiento financiero) | 1                          |            | 11,112,801 |             |            |
| Servicios Generales                              | 1                          |            | 3,691,276  |             |            |
| Préstamos                                        |                            |            |            |             |            |
| Gastos financieros                               | 1                          |            | 3,944,389  |             |            |
| Ingresos por Intermediación de valores           |                            |            |            |             |            |
| Pagos por remuneraciones al personal (a)         |                            |            |            |             |            |

a) Las remuneraciones y compensaciones a gerencia general y subgerencias, es como sigue:

|                                            | Al 30 de junio de<br>2026 | Al 31 de diciembre<br>de 2025 |
|--------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Remuneraciones del personal                |                           |                               |
| - Beneficios a los empleados a corto plazo | 67,468,801                | 118,095,029                   |
| Bonos y/o Gratificaciones                  | 24,945,157                | 46,878,727                    |

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, ISC realizó transacciones de compra y venta de títulos valores con sus relacionadas por RD\$ 22,358,540,944 y RD\$ 12,936,445,038 (al 31 de diciembre 2025: 67,540,451,831 y RD\$ 66,976,078,102), respectivamente.

ISC tiene establecidos contratos o acuerdos con una entidad relacionada, los cuales abarcan la provisión de diversos servicios críticos para la realización de sus operaciones ordinarias y extraordinarias. Entre estos servicios se incluyen la provisión de espacio físico, activos fijos, gastos asociados a energía eléctrica, telefonía, agua, soporte tecnológico, así como apoyo a las áreas administrativas y otros gastos generales necesarios para el adecuado desarrollo de sus funciones. En contrapartida, ISC efectúa pagos mensuales preestablecidos por estos servicios, asegurando así la disponibilidad continua de los recursos indispensables para su operación eficiente y efectiva.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

**11 Inversiones en sociedades**

Las inversiones en sociedades están conformadas por las acciones, como miembro de la Bolsa de Valores de la República Dominicana. A continuación, el detalle:

|                                  | Valor razonable<br>entidad | Valor nominal    | No. de<br>acciones | Porcentaje de<br>participación |
|----------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|
| Bolsa de Valores de la Rep. Dom. | N/D                        | 374              | 2                  | 1%                             |
| Derecho de asiento en Bolsa      | N/D                        | 5,000,000        |                    |                                |
| <b>Saldo Final</b>               | <b>N/D</b>                 | <b>5,000,374</b> | <b>2</b>           | <b>1%</b>                      |

N/D: No determinado (ver nota 3.2)

**12 Activos intangibles**

El movimiento de los intangibles es como sigue:

|                                    | Marcas y Licencias<br>RD\$ | Software<br>RD\$    | Total<br>RD\$       |
|------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Costo:</b>                      |                            |                     |                     |
| <b>Saldo inicial al 01/01/2025</b> | 20,957,849                 | 7,339,207           | 28,297,056          |
| Adiciones                          | 5,691,451                  | 2,080,945           | 7,772,396           |
| Retiros                            |                            |                     |                     |
| <b>Saldos al 31/12/2025</b>        | 26,649,300                 | 9,420,152           | 36,069,452          |
| Adiciones                          | 752,282                    |                     | 752,282             |
| Retiros                            |                            |                     |                     |
| <b>Saldos al 30/06/2026</b>        | <b>27,401,582</b>          | <b>9,420,152</b>    | <b>36,821,734</b>   |
| <b>Amortizaciones:</b>             |                            |                     |                     |
| <b>Saldo inicial al 01/01/2025</b> | (13,745,597)               | (8,022,977)         | (21,768,574)        |
| Cargos por amortización            | (6,293,142)                | (1,467,403)         | (7,760,545)         |
| Retiros                            |                            |                     |                     |
| <b>Saldos al 31/12/2025</b>        | (20,038,739)               | (9,490,380)         | (29,529,119)        |
| Cargos por amortización            | (4,852,629)                | (849,803)           | (5,702,432)         |
| Retiros                            |                            |                     |                     |
| <b>Saldos al 30/06/2026</b>        | <b>(24,891,368)</b>        | <b>(10,340,183)</b> | <b>(35,231,551)</b> |
| <b>Valor neto</b>                  |                            |                     |                     |
| <b>Saldos al 31/12/2025</b>        | <b>6,610,561</b>           | <b>(70,228)</b>     | <b>6,540,333</b>    |
| <b>Saldos al 30/06/2026</b>        | <b>2,510,214</b>           | <b>(920,031)</b>    | <b>1,590,183</b>    |

Al 30 de junio de 2026 y al 30 de junio de 2025, ISC registró gasto por amortización por RD\$5,702,432 y RD\$2,360,160 respectivamente.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

**13 Propiedad Planta y equipo**

Al 30 de junio de 2026 el comportamiento de la propiedad, planta y equipo es como sigue:

|                                    | <b>Mejoras a<br/>propiedades<br/>Arrendadas</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Costo:</b>                      |                                                 |                    |
| <b>Saldo inicial al 01/01/2025</b> |                                                 |                    |
| Adiciones                          | 20,256,600                                      | 20,256,600         |
| Retiros                            |                                                 |                    |
| <b>Saldos al 31/12/2025</b>        | 20,256,600                                      | 20,256,600         |
| Adiciones                          |                                                 |                    |
| Retiros                            |                                                 |                    |
| <b>Saldos al 30/06/2026</b>        | <b>20,256,600</b>                               | <b>20,256,600</b>  |
| <b>Depreciación acumulada:</b>     |                                                 |                    |
| <b>Saldo inicial al 01/01/2025</b> |                                                 |                    |
| Cargos por depreciación            | (3,895,500)                                     | (3,895,500)        |
| Retiros                            |                                                 |                    |
| <b>Saldos al 31/12/2025</b>        | (3,895,500)                                     | (3,895,500)        |
| Cargos por depreciación            | (2,337,300)                                     | (2,337,300)        |
| Retiros                            |                                                 |                    |
| <b>Saldos al 30/06/2026</b>        | <b>(6,232,800)</b>                              | <b>(6,232,800)</b> |
| <b>Saldos al 31/12/2025</b>        | <b>16,361,100</b>                               | <b>16,361,100</b>  |
| <b>Saldos al 30/06/2026</b>        | <b>14,023,800</b>                               | <b>14,023,800</b>  |

Durante el año 2024, ISC trasladó sus oficinas a un nuevo local, lo cual implicó la realización de remodelaciones y adecuaciones necesarias para su funcionamiento. El monto total invertido en dichas mejoras ascendió a RD\$20,256,600, las cuales fueron clasificadas como “Mejoras a propiedades arrendadas”. Este activo será depreciado en un período de 60 meses, correspondiente al tiempo estimado del contrato de arrendamiento.

Las mejoras a propiedades arrendadas se capitalizan como un activo y se deprecian en el menor plazo entre la vida útil estimada de la mejora y el plazo del contrato de arrendamiento, según lo dispuesto por la NIC 16 (Normas Internacionales de Información Financiera).

**14 Activo por derecho de uso y obligaciones con relacionadas por arrendamientos**

El activo por derecho a uso se reconoció por un monto igual al pasivo por arrendamiento en principio. ISC utilizó el método de traer los valores de los flujos a valor presente de los arrendamientos anteriormente clasificados como arrendamientos operativos según la NIC 17.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que en el arrendamiento se transfiera la propiedad del activo subyacente al Puesto de Bolsa al término del plazo del arrendamiento, o que el costo del activo por derecho de uso

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

refleje que el Puesto de Bolsa ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso será depreciado durante la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base como los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente en pérdidas por deterioro, si las hay, y ajustadas para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan a la fecha de inicio, descontado utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de ISC. Generalmente, ISC usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento. Se determina su tasa de interés incremental obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y tipo del activo arrendado.

| <b>Valor Neto:</b>                            | <b>Al 30 de junio de 2026</b> | <b>Al 31 de diciembre de 2025</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Inmuebles adquiridos arrendamiento financiero | 35,198,002                    | 43,053,177                        |
| Pasivos por arrendamientos                    | 35,198,002                    | 43,053,177                        |

| <b>Costo:</b>                     | <b>Arrendamiento</b> |
|-----------------------------------|----------------------|
| <b>Saldo al 01/01/2025</b>        | 41,663,274           |
| Cargos por amortización           | (9,615,798)          |
| Retiros                           | 11,005,701           |
| <b>Saldos al 31/12/2025</b>       | <b>43,053,177</b>    |
| Cargos por amortización           | (7,855,175)          |
| <b>Saldos netos al 30/06/2026</b> | <b>35,198,002</b>    |

Los cargos registrados en el estado de resultado como gastos por arrendamiento financiero al 30 de junio de 2026 son por RD\$154,336 y al 31 de diciembre de 2025 por RD\$148,059.

## 15 Otros activos

Al 30 de junio 2026 y al 31 de diciembre de 2025 los otros activos se detallan como siguen:

|                    | <b>Al 30 de junio de 2026</b> | <b>Al 31 de diciembre de 2025</b> |
|--------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Gastos anticipados | 258,389                       | 277,537                           |
| <b>Total</b>       | <b>258,389</b>                | <b>277,537</b>                    |

## 16 Operaciones de venta al contado con compra a plazo

Corresponden a obligaciones por operaciones de venta con pacto de compra posterior y con vencimientos que oscilan entre uno a seis meses, con tasa de interés promedio anual de 9.20% en pesos (DOP) y 4.85% en dólares (USD) al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 de 10.19% para las transacciones en pesos dominicanos

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

(DOP) y 5.20% para las transacciones en dólares estadounidenses (USD). Estas obligaciones están garantizadas con títulos de valores de deuda por aproximadamente RD\$ 7,170,804,784 y RD\$7,507,275,090, respectivamente. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, estas obligaciones son mantenidas con personas jurídicas y personas físicas, cuyo detalle es como sigue:

**Renta fija**

| Al 30 de junio de 2026 |              |                    |                      |                      |                                       |
|------------------------|--------------|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Contrapartes           | Tasa prom. % | Vencimiento DOP    |                      |                      | Valor razonable del activo subyacente |
|                        |              | Hasta 7 días       | Mas 7 días           | Total                |                                       |
| Personas físicas       | 7.22%        | 373,122,851        | 3,978,516,332        | 4,351,639,183        | 4,239,677,834                         |
| Personas jurídicas     | 6.03%        | 510,421,454        | 2,493,235,513        | 3,003,656,967        | 2,931,126,950                         |
| <b>Total</b>           |              | <b>883,544,305</b> | <b>6,471,751,845</b> | <b>7,355,296,150</b> | <b>7,170,804,784</b>                  |

| Al 31 de diciembre de 2025 |              |                      |                      |                      |                                       |
|----------------------------|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Contrapartes               | Tasa prom. % | Vencimiento DOP      |                      |                      | Valor razonable del activo subyacente |
|                            |              | Hasta 7 días         | Mas 7 días           | Total                |                                       |
| Personas físicas           | 7.40%        | 1,573,808,795        | 3,397,841,354        | 4,971,650,149        | 4,922,003,693                         |
| Personas jurídicas         | 6.39%        | 408,047,713          | 2,205,628,604        | 2,613,676,317        | 2,585,271,397                         |
| <b>Total</b>               |              | <b>1,981,856,508</b> | <b>5,603,469,958</b> | <b>7,585,326,466</b> | <b>7,507,275,090</b>                  |

**Renta variable**

Al 30 de junio 2026 y al 31 de diciembre 2025, no posee operaciones de venta al contado con compra a plazo cuotas de renta variable.

**17 Acreedores por intermediación**

El detalle de los acreedores por intermediación es como sigue:

| Tipo de Intermediación (*)                            | Al 30/06/2026      |           |                    | Al 31/12/2025      |           |                    |
|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|
|                                                       | Monto              | Provisión | Total              | Monto              | Provisión | Total              |
| Tipo de Intermediación (Fondos pendiente de liquidar) |                    |           |                    |                    |           |                    |
| Intermediación de operaciones a termino               | 242,443,267        |           | 242,443,267        | 180,319,188        |           | 180,319,188        |
| Intermediación de operaciones a plazo                 |                    |           |                    |                    |           |                    |
| <b>Total</b>                                          | <b>242,443,267</b> |           | <b>242,443,267</b> | <b>180,319,188</b> |           | <b>180,319,188</b> |

(\*) Corresponden a partidas pendientes de liquidar de operaciones pactadas con clientes.

Los acreedores por intermediación de operaciones a término:

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

|                  | <b>Al 30/06/2026</b> | <b>Al 31/12/2025</b> |
|------------------|----------------------|----------------------|
|                  | <b>Montos</b>        | <b>Montos</b>        |
| Personas físicas | 242,443,267          | 180,319,188          |
| <b>Total</b>     | <b>242,443,267</b>   | <b>180,319,188</b>   |

## 18 Otros pasivos

### 18.1 Otras cuentas por pagar

El detalle de las otras cuentas por pagar es como sigue:

|                     | <b>Al 30 junio de 2026</b> | <b>Al 31 diciembre de 2025</b> |
|---------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Proveedores locales | 1,417,094                  | 5,028,452                      |
| <b>Total</b>        | <b>1,417,094</b>           | <b>5,028,452</b>               |

### 18.2 Acumulaciones y otras obligaciones

El detalle de las provisiones es como sigue:

|                        | <b>Al 30 junio de 2026</b> | <b>Al 31 diciembre de 2025</b> |
|------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Bonificación por pagar | 20,411,318                 | 19,072,867                     |
| Regalía Pascual        | 3,548,445                  |                                |
| Impuestos por pagar    | 1,594,834                  | 8,121,272                      |
| Otras acumulaciones    | 1,739,650                  | 1,784,228                      |
| <b>Total</b>           | <b>27,294,247</b>          | <b>28,978,367</b>              |

(a) Impuestos retenidos al personal, a terceros y retenciones complementaria.

## 19 Impuestos por pagar

La tasa de impuesto sobre la renta para el cierre al 30 junio de 2026 y al 31 diciembre de 2025 fue de 27%. Existen diferencias entre el resultado antes de impuesto sobre la renta, según muestran 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.

ISC 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. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 ISC no tenía activos grabados por este impuesto.

ISC mantiene inversiones cuyos rendimientos están exentos de impuesto, esto ocasiona que se generen pérdidas fiscales y no se estima que esto cambie en un futuro previsible. A continuación, se presenta una conciliación de la utilidad antes de impuesto y el gasto de impuesto sobre la renta corriente, en pesos dominicano.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

Se muestra una conciliación entre los resultados reportados en los estados financieros y los resultados para propósitos de impuesto sobre la renta al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

El detalle del impuesto sobre la renta es como sigue:

|                                                          | Al 30/06/2026       | Al 31/12/2025        |
|----------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Utilidad antes de impuestos sobre la renta               | 32,345,169          | 53,983,455           |
| Más (Menos) diferencias permanentes                      |                     |                      |
| Gastos no deducibles (impuestos complementarios)         | 508,223             | 869,355              |
| Gastos no deducibles (impuesto de recargos de anticipos) |                     |                      |
| Gastos no gravables (bonos exentos por ley)              | 669,202,181         | 2,594,837,866        |
| Ingresos no gravables (bonos exentos por ley)            | (745,902,412)       | (2,949,605,309)      |
| Otras partidas no deducibles (detallar)                  |                     | 1,799,111            |
| <b>Renta neta imponible (Pérdida Fiscal)</b>             | <b>(43,846,839)</b> | <b>(298,115,522)</b> |
|                                                          |                     |                      |
|                                                          | Al 30/06/2026       | Al 31/12/2025        |
| Base imponible                                           |                     |                      |
| Tasa impositiva                                          | 27%                 | 27%                  |
| Impuesto determinado                                     | -                   | -                    |
| <b>Menos:</b>                                            |                     |                      |
| Anticipos de impuestos                                   | (11,692,735)        | (27,737,799)         |
| Saldo a favor ejercicio anterior                         | (34,397,449)        | (2,760,832)          |
| Retenciones del estado (Norma-07-19)                     | (1,273,525)         | (3,898,818)          |
| <b>Impuesto sobre la renta por pagar (Saldo a favor)</b> | <b>(47,363,709)</b> | <b>(34,397,449)</b>  |

(\*) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el saldo a favor se encuentra registrado como impuesto por cobrar y las retenciones norma no. 07-09 en el rubro de impuesto diferido en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

El Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta a pagar será el mayor entre el 27% de la renta neta imponible y el 1% de los activos sujetos a impuesto. Al 30 de junio de 2026, la entidad calificó para liquidar sus impuestos sobre la base del 1% de los activos netos sujetos a impuestos. No obstante, para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025, la liquidación se realizó sobre la base del 27% de la renta imponible, sin embargo, fue compensado con el saldo a favor en impuestos anticipados.

Se registro diferencias temporarias entre la base fiscal y la financiera al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

| 30/06/2026    | Fiscal | Financiera | Permanente | Temporarias  |
|---------------|--------|------------|------------|--------------|
| Arrendamiento |        | 35,198,002 |            | (35,198,002) |
|               |        |            |            |              |
| 31/12/2025    | Fiscal | Financiera | Permanente | Temporarias  |
| Arrendamiento |        | 43,053,177 |            | (43,053,177) |

ISC no registra el impuesto diferido generado por las diferencias temporales, ya que no tiene una certeza razonable de su recuperabilidad.

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

El movimiento de las pérdidas fiscales compensables es el siguiente:

|                                                                                  | Al 30/06/2026     | Al 31/12/2025     |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pérdidas fiscales que se compensan al inicio                                     | 47,363,709        | 34,397,449        |
| Ajuste por inflación                                                             | 497,082           | 355,498           |
| Pérdidas fiscales ajustada por inflación                                         | 47,860,791        | 34,752,947        |
| Pérdidas fiscales no compensadas en el período                                   |                   |                   |
| Pérdidas fiscales del período                                                    |                   |                   |
| <b>Pérdidas fiscales disponibles para ser compensadas con beneficios futuros</b> | <b>47,860,791</b> | <b>34,752,947</b> |

Las pérdidas fiscales disponibles podrán ser compensadas como beneficios fiscales como sigue:

| Años | Montos            |
|------|-------------------|
| 2027 | 9,472,742         |
| 2028 | 9,472,742         |
| 2029 | 9,472,742         |
| 2030 | 7,578,193         |
| 2031 | 5,304,735         |
|      | <b>41,301,154</b> |

A continuación, se indica la reconciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto:

**Al 30/06/2026**

|                                                                        | Tasa de Impuestos % | Monto DOP    |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
| Ganancia antes de impuesto sobre la renta                              |                     | 32,345,169   |
| Impuestos a la renta                                                   | 27%                 | 8,733,196    |
| Diferencias permanentes (dividendos e ingresos no renta)               | 236%                | (76,192,008) |
| Ajuste por inflación                                                   | 1.05%               | (339,463)    |
| Diferencias permanentes (Corrección monetaria Cap. Propio trib.)       |                     |              |
| Diferencias temporales sobre las que no se reconoció impuesto diferido | 3.9%                | 1,273,525    |
| Pérdida fiscal sobre la que no se reconoció impuesto diferido          | 206%                | 66,524,750   |
| <b>Tasa efectiva e ingresos o por impuesto a la renta</b>              |                     | <b>-</b>     |

**Al 31/12/2025**

|                                                                        | Tasa de Impuestos % | Monto DOP     |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|
| Ganancia antes de impuesto sobre la renta                              |                     | 53,983,455    |
| Impuestos a la renta                                                   | 27%                 | 14,575,533    |
| Diferencias permanentes (dividendos e ingresos no renta)               | 656%                | (353,898,088) |
| Ajuste por inflación                                                   | 1.03%               | (557,919)     |
| Diferencias permanentes (Corrección monetaria Cap. Propio trib.)       |                     |               |
| Diferencias temporales sobre las que no se reconoció impuesto diferido | 7.2%                | 3,898,818     |
| Pérdida fiscal sobre la que no se reconoció impuesto diferido          | 622%                | 335,981,656   |
| <b>Tasa efectiva e ingresos o por impuesto a la renta</b>              |                     | <b>-</b>      |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

## 20 Categoría de instrumentos financieros

El detalle de las categorías de los activos y pasivos financieros es como sigue:

|                                                                                          | Al 30 de junio de 2026 |                      | Al 31 de diciembre de 2025 |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
|                                                                                          | Valor en libros        | Valor razonable      | Valor en libros            | Valor razonable      |
|                                                                                          | RDS                    | RDS                  | RDS                        | RDS                  |
| <b>Activos financieros</b>                                                               |                        |                      |                            |                      |
| <i>Medidos a su valor razonable</i>                                                      |                        |                      |                            |                      |
| Efectivo y equivalente de efectivo                                                       | 833,741,009            | 833,741,009          | 471,008,831                | 471,008,831          |
| Inversiones en instrumentos financieros con cambios a resultados                         | 572,301,941            | 572,301,941          | 2,551,390,024              | 2,551,390,024        |
| Inversiones en instrumentos financieros con cambios en otros resultados integrales (ORI) | 7,139,153,532          | 7,139,153,532        | 5,718,687,870              | 5,718,687,870        |
| <i>Medidos a costo amortizado</i>                                                        |                        |                      |                            |                      |
| Cuentas por cobrar relacionadas                                                          | 1,838,602              | 1,838,602            | 1,860,735                  | 1,860,735            |
| Otras cuentas por cobrar                                                                 | 13,790,680             | 13,790,680           | 10,924,409                 | 10,924,409           |
| <b>Total, activos financieros</b>                                                        | <b>8,560,825,764</b>   | <b>8,560,825,764</b> | <b>8,753,871,869</b>       | <b>8,753,871,869</b> |

|                                                    | Al 30 de junio de 2026 |                        | Al 31 de diciembre de 2025 |                        |
|----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
|                                                    | Valor en libros        | Valor razonable        | Valor en libros            | Valor razonable        |
|                                                    | RDS                    | RDS                    | RDS                        | RDS                    |
| <b>Pasivos financieros</b>                         |                        |                        |                            |                        |
| <i>Medidos a valor razonable</i>                   |                        |                        |                            |                        |
|                                                    | (320,056)              | (320,056)              | (334,512)                  | (334,512)              |
| <i>Medidos a costo amortizado</i>                  |                        |                        |                            |                        |
| <i>Instrumentos Financieros Derivados</i>          |                        |                        |                            |                        |
|                                                    |                        |                        | (18,618,353)               | (18,618,353)           |
| <i>A Costo Amortizado</i>                          |                        |                        |                            |                        |
| Operaciones de venta al contado con compra a plazo | (7,355,296,150)        | (7,355,296,150)        | (7,585,326,466)            | (7,585,326,466)        |
| Acreedores Intermediación                          | (242,443,267)          | (242,443,267)          | (180,319,188)              | (180,319,188)          |
| Cuentas por pagar personas relacionadas            | (416,517)              | (416,517)              |                            |                        |
| Otras cuentas por pagar                            | (1,417,094)            | (1,417,094)            | (5,028,452)                | (5,028,452)            |
| Acumulaciones y otras obligaciones                 | (27,294,247)           | (27,294,247)           | (28,978,367)               | (28,978,367)           |
| <b>Total, pasivos financieros</b>                  | <b>(7,627,187,331)</b> | <b>(7,627,187,331)</b> | <b>(7,818,605,338)</b>     | <b>(7,818,605,338)</b> |
| <b>Instrumentos financieros, netos</b>             | <b>933,638,433</b>     | <b>933,638,433</b>     | <b>935,266,531</b>         | <b>935,266,531</b>     |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

## 21 Patrimonio

La distribución de dividendos correspondientes a los resultados acumulados distribuibles al 31 de diciembre de 2025 por RD\$53,983,455, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas del 26 de marzo de 2026.

La Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y sus modificaciones requiere que no menos del 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal de la entidad, la cual no está disponible para dividendos, hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 ISC poseía una reserva legal de RD\$42,809,931 y RD\$40,110,737 respectivamente.

La Ley No. 249-17 del Mercado de Valores de la República Dominicana establece el monto mínimo de capital suscrito y pagado de RD\$50,000,000. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 ISC poseía con un capital social pagado por RD\$ 922,355,160 y RD\$871,070,400.

Un resumen de la participación de los accionistas sobre el patrimonio al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es como sigue:

### Al 30 de junio de 2026

| Accionista        | Acciones Comunes     |               |                    |                 |
|-------------------|----------------------|---------------|--------------------|-----------------|
|                   | Cantidad de Acciones | Valor Nominal | Total              | % Participación |
| Grupo Santa Cruz  | 7,211,448            | 120           | 865,373,760        | 93.82%          |
| Otros accionistas | 474,845              | 120           | 56,981,400         | 6.18%           |
| <b>Total</b>      | <b>7,686,293</b>     |               | <b>922,355,160</b> | <b>100%</b>     |

| Accionistas minoritarios      | Cantidad de Acciones | Total             | % Participación |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------|
| Inversiones Denisa, S. A.     | 42,697               | 5,123,640         | 0.56%           |
| White Castle Development S.A. | 332,821              | 39,938,520        | 4.33%           |
| Ferretería Ochoa, S. A.       | 99,327               | 11,919,240        | 1.29%           |
| <b>Total</b>                  | <b>474,845</b>       | <b>56,981,400</b> | <b>6.18%</b>    |

### Al 31 de diciembre de 2025

| Accionista             | Acciones Comunes     |               |                    |                 |
|------------------------|----------------------|---------------|--------------------|-----------------|
|                        | Cantidad de Acciones | Valor Nominal | Total              | % Participación |
| Grupo Santa Cruz, S.A. | 6,810,478            | 120           | 817,257,360        | 93.82%          |
| Otros accionistas      | 448,442              | 120           | 53,813,040         | 6.18%           |
| <b>Total</b>           | <b>7,258,920</b>     |               | <b>871,070,400</b> | <b>100%</b>     |

| Accionistas minoritarios      | Cantidad de Acciones | Total             | % Participación |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------|
| Inversiones Denisa, S. A.     | 40,323               | 4,838,760         | 0.56%           |
| White Castle Development S.A. | 314,315              | 37,717,800        | 4.33%           |
| Ferretería Ochoa, S. A.       | 93,804               | 11,256,480        | 1.29%           |
| <b>Total</b>                  | <b>448,442</b>       | <b>53,813,040</b> | <b>6.18%</b>    |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

**22 Ingresos por comisiones, custodia y registros**

Al 30 de junio de 2026 y al 30 de junio de 2025, ISC mantenía registrados ingresos por comisiones como sigue:

|                                      | <b>Al de 30 de junio 2026</b> | <b>Al de 30 de junio de 2025</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|                                      | <b>RD\$</b>                   | <b>RD\$</b>                      |
| <b>Ingresos por intermediación</b>   |                               |                                  |
| Comisiones de operaciones bursátiles | 4,101,038                     | 2,466,012                        |
| Gastos por comisiones y servicios    | (2,494,532)                   | (3,764,369)                      |
| <b>Total</b>                         | <b>1,606,506</b>              | <b>(1,298,357)</b>               |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

**23 Resultados por operaciones con instrumentos financieros**

Los resultados por la línea de negocio, por los periodos finalizados al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025 se detallan a continuación:

| Al 30 de junio de 2026                               |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      |                   |                    |
|------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
|                                                      | Ajustes a valor razonable |                      | A Valor razonable  |                      |                   |                      | A costo Amortizado |                      |                    |                      | Otros             |                    |
|                                                      | Utilidad<br>DOP           | Perdida<br>DOP       | Utilidad<br>DOP    | Perdida<br>DOP       | Utilidad<br>DOP   | Perdida<br>DOP       | Utilidad<br>DOP    | Perdida<br>DOP       | Utilidad<br>DOP    | Perdida<br>DOP       | Utilidad<br>DOP   | Perdida<br>DOP     |
| Tipo de Contrato                                     |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      |                   |                    |
| A valor razonable                                    | 432,149,451               | (351,474,687)        | 430,882,025        | (139,470,322)        | 97,880,802        | (276,133,633)        |                    |                      |                    |                      |                   |                    |
| A valor razonable instrumentos financieros derivados | 11,341,251                | 7,201,057            |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      |                   |                    |
| A costo amortizado                                   |                           |                      |                    |                      |                   |                      | 11,680,629         | (243,868,117)        | 860,544,230        | (679,461,886)        |                   |                    |
| Ingresos por custodia de valores                     |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      | 17,685,013        |                    |
| Comisiones por operaciones bursátiles                |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      | 4,101,038         |                    |
| Gastos por Comisiones y Servicios                    |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      |                   | (2,494,532)        |
| Gastos por financiamiento arrendamiento financiero   |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      |                   | (154,336)          |
| Otra Comisiones                                      |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      | 32,699            |                    |
| <b>Total</b>                                         | <b>443,490,702</b>        | <b>(344,273,630)</b> | <b>430,882,025</b> | <b>(139,470,322)</b> | <b>97,880,802</b> | <b>(276,133,633)</b> | <b>11,680,629</b>  | <b>(243,868,117)</b> | <b>860,544,230</b> | <b>(679,461,886)</b> | <b>21,818,750</b> | <b>(2,648,868)</b> |
|                                                      |                           |                      |                    |                      |                   |                      |                    |                      |                    |                      |                   | <b>180,440,682</b> |

Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales  
Al 30 de junio 2026

| Al 30 de junio de 2025                               |                           |                 |                          |               |                          |               |                    |               |             |               |             |             |               |
|------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
|                                                      |                           |                 | A Valor razonable        |               |                          |               | A costo Amortizado |               |             |               | Otros       |             | Total         |
|                                                      | Ajustes a valor razonable |                 | Ventas de cartera propia |               | Otros (Ajuste en Cambio) |               | Intereses          |               | Reajuste    |               |             |             |               |
|                                                      | Utilidad                  | Perdida         | Utilidad                 | Perdida       | Utilidad                 | Perdida       | Utilidad           | Perdida       | Utilidad    | Perdida       | Utilidad    | Perdida     |               |
|                                                      | DOP                       | DOP             | DOP                      | DOP           | DOP                      | DOP           | DOP                | DOP           | DOP         | DOP           | DOP         | DOP         | DOP           |
| A valor razonable                                    | 2,055,615,727             | (1,818,388,648) | 1,015,589,356            | (783,610,512) | 149,900,280              | (216,179,764) |                    |               |             |               |             |             | 402,926,439   |
| A valor razonable instrumentos financieros derivados | 12,000,856                | (74,168,874)    |                          |               |                          |               |                    |               |             |               |             |             | (62,168,018)  |
| A costo amortizado                                   |                           |                 |                          |               |                          |               | 19,673,418         | (296,551,711) | 222,035,088 | (164,531,489) |             |             | (219,374,694) |
| Ingresos por custodia de valores                     |                           |                 |                          |               |                          |               |                    |               |             |               | 12,317,798  |             | 12,317,798    |
| Comisiones por operaciones bursátiles                |                           |                 |                          |               |                          |               |                    |               |             |               | 2,466,012   |             | 2,466,012     |
| Gastos por Comisiones y Servicios                    |                           |                 |                          |               |                          |               |                    |               |             |               | (3,764,369) |             | (3,764,369)   |
| Otra Comisiones                                      |                           |                 |                          |               |                          |               |                    |               |             |               | 95,060      |             | 95,060        |
| Gastos por financiamiento arrendamiento financiero   |                           |                 |                          |               |                          |               |                    |               |             |               |             | (148,059)   | (148,059)     |
| Intereses sobre prestamos                            |                           |                 |                          |               |                          |               |                    |               |             |               |             | (3,944,389) | (3,944,389)   |
| Total                                                | 2,067,616,583             | (1,892,557,522) | 1,015,589,356            | (783,610,512) | 149,900,280              | (216,179,764) | 19,673,418         | (296,551,711) | 222,035,088 | (164,531,489) | 11,114,501  | (4,092,448) | 128,405,780   |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

## 24 Gastos de administración y comercialización

Los gastos de administración y comercialización son como sigue:

|                                                              | Al de 30 de junio 2026 | Al de 30 de junio 2025 |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                              | RDS                    | RDS                    |
| Sueldos al personal                                          | 48,760,304             | 41,786,950             |
| Beneficios al personal                                       | 37,026,633             | 28,761,802             |
| Aportes al plan de pensiones                                 | 6,627,021              | 5,822,822              |
| Otras compensaciones al personal                             |                        | 950,208                |
| <b>Total, remuneraciones y beneficios al personal</b>        | <b>92,413,958</b>      | <b>77,321,782</b>      |
| Promoción y publicidad                                       | 2,035,095              | 4,444,260              |
| <b>Total, gastos operativos</b>                              | <b>2,035,095</b>       | <b>4,444,260</b>       |
| Servicios de proveedores locales                             | 34,000,328             | 28,328,596             |
| Servicios de proveedores extranjeros                         | 808,752                | 816,523                |
| Arrendamientos                                               | 5,419,852              | 6,783,253              |
| Asesoría legal                                               | 75,240                 |                        |
| Amortización de intangibles                                  | 4,852,629              | 1,700,874              |
| Amortización de software                                     | 849,803                | 659,287                |
| Gastos de depreciación                                       | 2,337,300              |                        |
| <b>Total, otros gastos de administración</b>                 | <b>48,343,904</b>      | <b>38,288,533</b>      |
| <b>Total, de gastos de administración y comercialización</b> | <b>142,792,957</b>     | <b>120,054,575</b>     |

## 25 Contingencias y compromisos

Instrumentos financieros con riesgo fuera del estado de situación financiera y otras cuentas de orden

Cuentas de orden y contingencia.

### Operaciones a contado:

#### Al 30 de junio de 2026

| Contraparte              | Compras al contado |                 | Ventas al contado |                 |
|--------------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                          | Valor contrato     | Valor razonable | Valor contrato    | Valor razonable |
| Bancos                   | 10,627,435         | 10,588,834      | 2,812,825         | 2,815,848       |
| Intermediario de Valores |                    |                 | 12,164,017        | 12,164,013      |
| Personas Jurídicas       | 25,392,095         | 25,770,606      |                   |                 |
| Personas Físicas         | 196,777,455        | 198,811,691     | 10,713,142        | 10,588,834      |

#### Al 31 de diciembre 2025

| Contraparte        | Compras al contado |                 | Ventas al contado |                 |
|--------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                    | Valor contrato     | Valor razonable | Valor contrato    | Valor razonable |
| Bancos             | 5,803,657          | 5,815,033       | 10,498,435        | 10,623,759      |
| Personas Jurídicas |                    |                 | 61,090,741        | 60,996,414      |
| Personas Físicas   | 10,069,765         | 10,623,759      | 28,664,775        | 28,183,399      |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

**Operaciones a plazo:**

Al 30 de junio de 2026, ISC no posee operaciones a plazo registradas.

**Al 31 de diciembre 2025**

| Contraparte | Compras a plazo |                 | Ventas a plazo |                 |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | Valor contrato  | Valor razonable | Valor contrato | Valor razonable |
| Bancos      |                 |                 | 496,667,266    | 512,749,298     |

A continuación, un detalle de los encargos de confianza:

|                              | Al 30 de junio de 2026 |                       |                    | Al 31 de diciembre de 2025 |                       |                    |
|------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------|
|                              | Cantidad de Clientes   | Valor Nominal         | Frutos devengados  | Cantidad de Clientes       | Valor Nominal         | Frutos devengados  |
| Personas Físicas             | 3,182                  | 30,740,400,586        | 685,535,892        | 1,752                      | 21,116,274,209        | 460,494,334        |
| Personas Jurídicas           | 222                    | 9,580,784,351         | 187,215,864        | 125                        | 11,630,305,510        | 239,786,691        |
| Fondos de Pensiones          | 4                      | 368,426,747           | 14,922,440         | 2                          | 350,000,000           | 14,668,553         |
| Aseguradoras                 |                        |                       |                    | 2                          | 210,062,520           | 4,579,958          |
| Otros clientes profesionales | 12                     | 568,835,413           | 12,137,918         | 6                          | 1,024,010,327         | 23,777,010         |
| <b>Total</b>                 | <b>3,420</b>           | <b>41,258,447,097</b> | <b>899,812,114</b> | <b>1,887</b>               | <b>34,330,652,566</b> | <b>743,306,546</b> |

**26 Hechos relevantes**

A continuación, un detalle de las notificaciones más importantes a la SIMV:

| Fecha      | Descripción                                                          |
|------------|----------------------------------------------------------------------|
| 04/02/2026 | Nuevo Corredor de valores serie A                                    |
| 09/02/2026 | Renuncia corredor de valores serie A                                 |
| 09/02/2026 | Salida corredor de valores serie A                                   |
| 09/03/2026 | Aviso Convocatoria a la Celebración de la Asamblea General Ordinaria |
| 27/03/2026 | Aumento Capital Social Autorizado                                    |
| 27/03/2026 | Designación de Auditores Externos                                    |
| 31/03/2026 | Horario especial por Semana Santa                                    |
| 29/04/2026 | Nuevo Corredor de valores serie A                                    |
| 14/05/2026 | Nuevo Corredor de valores serie A                                    |
| 15/05/2026 | Informe Anual Gobierno Corporativo ISC 2025                          |
| 09/06/2026 | Designación Ejecutivo Principal ISC                                  |
| 09/07/2026 | Salida corredor de valores serie A                                   |

**Inversiones Santa Cruz Puesto de Bolsa, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**  
**Al 30 de junio 2026**

---

## 27 Índices patrimoniales para los estados financieros auditados

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, ISC operaba bajo el Rango III — Actividades Universales de Intermediación, Corretaje y por Cuenta Propia, con los índices que se presentan a continuación::

### Al 30/06/2026

| Índices / Rango III                                           | Limite requerido por el regulador | Limite Mantenido |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Patrimonio y garantía de riesgo Nivel 1                       | Min. 198,261,165                  | 1,003,707,945    |
| Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo                    | 15.50%                            | 322%             |
| Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo Primario (Nivel 1) | 10.33%                            | 322%             |
| Índice de límite de apalancamiento                            | 10%                               | 11.58%           |

### Al 31/12/2025

| Índices / Rango III                                           | Limite requerido por el regulador | Limite Mantenido |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Patrimonio y garantía de riesgo Nivel 1                       | Min. 150,000,001                  | 1,001,465,034    |
| Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo                    | 15.50%                            | 311%             |
| Índice de Patrimonio y Garantías de Riesgo Primario (Nivel 1) | 10.33%                            | 311%             |
| Índice de límite de apalancamiento                            | 10%                               | 11.30%           |

## 28 Notas requeridas por la SIMV

La Resolución R-NE-SIMV-2021-05-IV que modifica el Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas de la SIMV y sus modificaciones establece las notas mínimas que los estados financieros anuales de intermediarios de valores deben incluir. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- a) Cambios contables
- b) Deudores por intermediación
- c) Cuentas por cobrar en operaciones de cartera propia
- d) Instrumentos financieros a costo amortizado- cartera restringida
- e) Propiedad de inversión
- f) Obligaciones por instrumentos financieros emitidos
- g) Obligaciones con entidades de intermediación financiera
- h) Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia
- i) Provisiones
- j) Plan de beneficios basados en acciones
- k) Estados financieros ajustados por inflación
- l) Estados financieros consolidados
- m) Reconocimiento de los efectos surgidos en la conversión
- n) Otras revelaciones importantes
- o) Hechos posteriores