



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DOMINICANA

HACIENDA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS

Nota #1: Entidad Economica

La Superintendencia de Seguros fue creada mediante la ley 400, del 9 de enero 1969, su mision es regular el mercado asegurador mediante la supervisión y fiscalización de las operaciones de seguros reaseguros, intermediarios y ajustadores para garantizar su estabilidad y desarrollo. Atribuciones conferidas en la ley No 146-02 sobre seguros y Fianzas de la Republica Dominicana

Los principales Funcionarios que la integran son:

Licda. Josefa Castillo, Superintendente de Seguros
Lic. Francisco Campo Intendente
Dr . Juan Manuel Hernández Buret, Director Juridico
Lic. Domingo Castro, Director Financiero
Lic. Cesareo Santana, Director Administrativo
Lic. Victor Pérez Escotto, Director TICS
Lic. Martha Perallón, Directora de Recursos Humanos
Lic. Joaquin E. Hurtado Director Técnico
Lic. Eliana Diaz Directora de Inspeccion
Lic. Arnulfo Rodriguez Veras. Director Analisis Financiero
Dario Caminero Director de Comunicaciones

Nota #2: Base de presentacion.

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Publico (NICSP), adoptadas por la Direccion General de Contabilidad Gubernamental de la Republica Dominicana (DIGECOG),

La Superintendencia de Seguros presenta un presupuesto aprobado según la base contable de efectivo y los Estados Financieros sobre la base de acumulación (devengado) conforme a las estipulaciones de la NICSP 24 "Presentación de información del Presupuesto en los Estados Financieros".

El presupuesto se aprueba según la base contable de efectivo siguiendo una clasificación de pagos por funciones. El presupuesto aprobado cubre el periodo fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 y es incluido como información suplementaria en los Estados Financieros y sus notas.

La emision y aprobacion final de los Estados Financieros son autorizados por el Funcionario de mas alto nivel.

Nota #3: Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$) moneda del curso legal en República Dominicana.

Nota #4: Uso de estimados y juicios

Normas de valuación de pasivos y patrimonio

Los pasivos por conceptos de deudas se contabilizan por el valor de los bienes adquiridos y los servicios recibidos, deduciendo los descuentos comerciales obtenidos si aplican,

Nota #5: Base de Medición

Los Estados Financieros se elaboran sobre la base del costo histórico, a excepción de los terrenos y edificios, los cuales son valuados mediante tasaciones realizadas por un experto.

Nota #6: Resumen de Políticas Contables Significativas

Aquí se detalla todo lo relacionado con las principales políticas contables significativas, aplicadas consistentemente a los periodos sobre los que se informa.

Nota #6-1: Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar

Los pasivos son reconocidos cuando se ha recibido el bien o servicio que los genera independientemente del momento en el que se realiza el pago.

Los pasivos son dados de baja cuando los compromisos son saldados o expira el compromiso.

Inventario de materiales de oficina se utiliza el método de costo promedio ponderado de conformidad con la NICSP 2, párrafo 27.

Nota #6-2: Mobiliarios y Equipos: Reconocidos y Medición

Las partidas de mobiliarios y equipos son medidas al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro.

Si partes significativas de un elemento de mobiliario y equipos tiene vida útil diferente, se contabiliza como elementos separados mobiliarios y equipos.

Cualquier ganancia o pérdida procedente de la disposición de un elemento de mobiliarios y equipo (calculada como la diferencia entre el valor obtenido de la disposición y el valor en libros del activo) se reconoce en resultados.

Nota #6-3: Costo Posteriores:

Los desembolsos posteriores se capitalizan solo si es probable que la Superintendencia de Seguros reciba los beneficios económicos futuros asociados con los costos. Las reparaciones y mantenimientos continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

Nota #6-4: Depreciación:

La depreciación de un activo o un bien sera iniciada cuando este disponible para su uso y se encuentre en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la institución.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de cada parte de una partida de mobiliarios y equipos puestos que esta reflejan con mayor exactitud.

Nota #6-5: Otros Activos

Los otros activos adquiridos por la Superintendencia de Seguros son medidos al costo menos su amortizacion acumulada y las perdidas acumuladas por deterioro. Esto corresponde a licencias, programas y Software

Nota #6-6: Amortización:

La amortización se calcula sobre el monto depreciable, que corresponda al costo de un activo menos su valor residual.

La amortización es reconocida en el resultado sobre la base del método de línea recta.

BALANCE GENERAL

Activos:

Nota #7 Efectivo y equivalentes de efectivo.

Un detalle del efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

El efectivo disponible en cuentas bancarias, presenta los siguientes balances: **RDS\$11,220,087.39** y **RDS\$20,696,973.60** , respectivamente para un disminución en caja y banco de **RDS\$9,476,886.21** segun el siguiente detalle:

Descripción	2023	2022
Cuenta Receptor Banreservas	11,220,087.39	20,691,615.67
Caja Chica	-	5,357.93
Total	11,220,087.39	20,696,973.60

Nota: #7.1 Disponibilidad en Cuentas Bancarias

Los balances disponible en las diferentes cuentas bancarias al 31 de Diciembre 2023 y 2022, son los siguientes, **RDS\$11,220,087.39** y **RDS\$20,696,973.60**, respectivamente según detalles:

	2023	2022
Banco de Reservas - Cuenta Especial	582,197.17	20,487,688.17
Fondo 100 cuenta:0100125000.	6,062,960.52	-
Cuenta Colectora Recursos Propios. S.S.	4,574,929.70	209,285.43
Total Disponibilidad en Cuentas Bancaria	11,220,087.39	20,696,973.60

Nota:

Existe una diferencia entre el registro en la cuenta Especial por valor de: RDS 582,191.17, en relacion a la conciliacion bancaria al 31/12/2023 con valor de: RDS\$580,676.17, dicha diferencia \$1,521.00 que fueron depositado en fecha posterior al cierre y cuyo deposito completa el cierre de caja chica.

Nota: #8 Inversiones a corto plazo

Un detalle de la inversión a corto plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:
Las inversiones financieras a Corto Plazo efectuada por la Superintendencia de Seguros presentan un balance RDS\$ 11,639,177.07 Y RDS\$ 10,477,796.94, estas inversiones estan a un plazo de seis meses, con una tasa de un 9.55% mensual en el Banco Popular Dominicano y 11.00 % en el Banco Caribe: para un aumento de: RDS\$1,161380.43.

Descripción	2023	2022
Certificado Financiero Banco Popular	749,245.99	672,919.93
Certificado Financiero Banco Caribe	10,889,931.08	9,804,877.01
Total Inversiones Financieras a Corto Pla	11,639,177.07	10,477,796.94

Nota: #9, Cuentas por cobrar a Corto Plazo

Un detalle de las cuentas por cobrar a corto plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue: RDS\$746,365,335.28 y RDS\$764,714,528.70.
según detalle:

Descripción	2023	2022
Liquidacion por cobrar Tesoreria Nacional	745,232,863.08	763,832,056.50
Cuentas por Cobrar Compañía en Liquidación	783,656.39	783,656.39
Cuentas por Cobrar instituciones relacionada	250,000.00	-
Otras Cuentas por Cobrar	98,815.81	98,815.81
Total	746,365,335.28	764,714,528.70

Nota #9-1, Liquidación por Cobrar Tesoreria Nacional

Cuentas por Cobrar Tesoreria Via Finanzas	738,876,938.10	763,832,056.50
Asignacion presupuestaria por imputar	6,355,924.98	-
Total	745,232,863.08	763,832,056.50

Nota: #9-2, Cuentas por Cobrar Compañía en Liquidación

Alemana de Seguros, S.A	7,878.42	7,878.42
Seguros DHI-ATLAS	775,777.97	775,777.97
Total	783,656.39	783,656.39

Nota: #9-3, Cuentas por Cobrar instituciones Relacionadas

Cuentas por Cobrar Ministerio de Hacienda	250,000.00	250,000.00
Total	250,000.00	250,000.00

Nota: #9-4, Otras Cuentas por Cobrar

Tropical de Seguros, C. por A.	98,815.81	98,815.81
Total	98,815.81	98,815.81

Nota: #10: Inventarios

Un detalle de las partidas de Inventario al 31 de diciembre del 2023 y 2022 es como sigue:
 el saldo de inventario correspondiente a los materiales de consumo, papelerías
 útiles de oficinas, materiales de aseo, y limpieza es de **RDS\$10,525,167.12** Y **RDS\$10,383,531.99**
 respectivamente para un aumento de **RDS\$141,635.13** según detalle

Descripción	2023	2022
Materiales de Consumos, papelería, útiles de	10,525,167.12	10,383,531.99
Total	10,525,167.12	10,383,531.99

Nota #11 Pagos anticipados

Un detalle de los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Descripción	2023	2022
Seguros	2,142,581.81	1,987,301.35
Derecho Registro Internet	12,408.83	12,408.83
Corporación Dominicana de Electricidad (CI)	643,035.70	643,035.70
Alquileres	165,000.00	165,000.00
Total	2,963,026.34	2,807,745.88

Nota #12.2

Diferencias en adiciones : entendemos que esto se debe a que el departamento de presupuestos no contempla todas las adiciones mientras que contabilidad registra todas las adquisiciones que incluyen registros de los cheques adiciones. =7,579,691.31- 6,344,182.64 = 1,235,508.67,

El monto RDS\$29,642,255.93 de construcción en proceso, ese valor data de muchos años atrás y dicha construcción permanece paralizada.

Nota #13 Activos intangibles

Un detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2023 y 2022,,
 es de **RDS\$4,845,023.65** y **RDS\$4,415,215.15**
 según detalle

Descripción	2023	2022
Adquisición de software	4,415,215.15	4,620,639.13
Adquisición del período	2,945,342.76	205,423.98
Amortización	- 2,515,534.26	-
Total	4,845,023.65	4,415,215.15

Nota #14 Cuentas por pagar a Corto Plazo

Las cuentas por pagar a corto plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Descripción:	2023	2022
Cuentas por pagar proveedores	4,946,068.99	10,639,022.54
Cuentas por pagar servicios contratados	167,560.00	158,120.00
Total	<u>5,113,628.99</u>	<u>10,797,142.54</u>

Nota #14 -1, Cuentas por pagar a Corto Plazo

Un detalle de las cuentas por pagar a corto plazos y servicios contratados por pagar al 31 de diciembre 2023 y 2022. es como sigue:

Descripción	2023	2022
Reyna Isabel Rodriguez	260,511.76	260,511.76
Supleca Comercial, SRL	547,130.60	547,130.60
Caridelpa, S.A. Hodelpa Gran Almirante	72,054.53	72,054.53
Farmacia Montesino	64,535.38	64,535.38
Ashvalsoph Investments,SRL	11,328.00	11,328.00
P.A Catering	696,152.80	478,755.50
Sigma Petroleum Srl	-	4,200,000.00
A fuego Lento	-	575,801.06
Gedesco	172,110.64	6,956.37
Peconstru Srl	38,704.00	651,586.40
Artekal Srl	445,756.80	724,284.00
Mandela Auto Import Srl	-	1,561,816.67
Sociedad Dominicana de Abastecimientos	-	287,275.66
Arteva Mercantil Srl	-	1,196,986.61
GTG Industrial	536,826.30	-
Multi Servicios Paula	1,152,056.18	-
Toner Depot Multiservicios	139,000.00	-
LGX Multiservicios	392,962.00	-
Ingitop RG, SRL	416,940.00	-
Total	<u>4,946,068.99</u>	<u>10,639,022.54</u>

Nota #14 -2, Servicios Contratados por pagar a Corto Plazo

Descripción:	2023	2022
Osyari, Srl	167,560.00	158,120.00
Total	<u>167,560.00</u>	<u>158,120.00</u>

Nota #15, Retenciones y Acumulaciones por pagar

Un detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 31 de diciembre 2023 y 2022, es como sigue:

Descripción	2023	2022
Retenciones del 5% a proveedores	12,441.72	26,846.80
Retenciones del ITBIS	882.00	-
Retencion del 10% Honorarios Profesionales	400.00	-
Total	<u>13,723.72</u>	<u>26,846.80</u>

Nota #16, Otros Pasivos Corrientes

Un detalle de los otros pasivos corriente al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue

Descripción :	2023	2022
Comercial de Seguros	263,611.72	263,611.72
Anticipos/gastos incurridos en liquidación de Latinoamericana de Seguros	987,239.18	987,239.18
Seguros Constitución	8,151,631.52	-
Total	<u>11,402,482.42</u>	<u>1,250,850.90</u>

Nota #17 Activos Netos / Patrimonio

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la composición del capital de la Superintendencia de Seguros:
es como sigue

Descripción	2023	2022
Patrimonio Institucional	3,619,790,997.08	3,619,790,997.08
Resultados positivos (ahorro)/ negativo (desa-	20,379,242.24 -	42,460,176.84
Resultado acumulado	- 2,417,596,439.65 -	2,375,136,262.81
Ajuste del período	- 13,354,869.13	-
Total	<u>1,168,460,446.06</u>	<u>1,202,194,557.43</u>

Nota: En relacion a la diferencia reflejada en ajuste a resultados años acumulados a la que hace referencia es como cuadra en relacion al Estado de situacion.

Nota #21 Otros Ingresos

Un detalle de Otros Ingresos al 31 de Diciembre 2023 y 2022, es como sigue.:

Descripcion	2023	2022
Otros Ingresos	11,996,352.26	62,312,943.98
Renta de propiedad (Alquiler solar)	1,500,000.00	-
Total	<u>13,496,352.26</u>	<u>62,312,943.98</u>

Nota #22 Sueldos, Salarios y Beneficios a Empleados

Un detalle de las cuentas Sueldos, Salarios y Beneficios a los empleados al 31 de diciembre 2023 y 2022 es como sigue:

Descripción	2023	2022
Sueldos Para Cargos Fijos (Nota 21.1)	322,428,983.97	315,944,000.57
Contribucion a la Seguridad Social (Nota 21)	47,503,819.96	46,426,177.42
Gratificacion y Bonificacion (Nota 21.3)	80,588,198.45	124,439,515.63
Compensacion por horas extraordinarias	354,243.12	1,419,294.58
Compensacion por servicios de Seguridad	14,670,164.83	18,446,760.21
Regalia Pascual	26,755,092.56	27,480,848.20
Prestaciones Laborales	3,872,243.34	12,704,109.35
Vacaciones	1,784,287.21	2,378,122.90
Dieta y gastos de Representación	1,508,874.00	1,860,633.60
Total	<u>499,465,907.44</u>	<u>551,099,462.46</u>

Nota: Con relacion a la diferencia reflejada con el SIGEF es debido a que realizamos pagos mediante cheques y no se les reflejan en el SIGEF.

Nota #22-1

Un detalle de los Sueldos para cargos fijos al 31 de diciembre 2023 y 2022, es como sigue

Descripcion	2023	2022
Sueldos Funcionarios y Empleados	249,105,168.25	254,444,866.81
Sueldos Personal de Oficina Pensionados	42,166,149.05	46,333,321.60
Sueldos personal temporal	31,157,666.67	15,165,812.16
Total	<u>322,428,983.97</u>	<u>315,944,000.57</u>

Nota# 22-2 Contribución a la Seguridad Social

Un detalle de la Contribución a la Seguridad Social al 31 de diciembre 2023 y 2022, es como sigue:

Descripción	2023	2022
Contribución a Seguros de pensiones	22,388,862.70	21,936,473.50
Riesgos Laboral	3,142,164.63	3,071,237.78
Contribucion del Empleador SFS	21,972,792.63	21,418,466.14
Total	47,503,819.96	46,426,177.42

Nota #22-3, Gratificacion y Bonificacion

Descripción	2023	2022
Insentivo por cumplimiento de indicadores Sis	24,359,726.30	-
Gratificación por aniversario de la Institución	-	21,743,667.39
Compensación extraordinaria anual a Militar	1,237,000.00	3,515,865.25
Compensación extraordinaria anual personal	20,457,263.27	59,744,664.95
Compensación extraordinaria anual personal	2,677,000.00	4,011,953.04
Insentivo por rendimiento individual	19,083,204.53	20,388,564.74
Incentivo por desempeño servidores de carrera	2,256,298.25	-
Incentivo por bono escolar	10,517,706.10	15,034,800.26
Total	80,588,198.45	124,439,515.63

Nota #23 Subvenciones y otros pagos por transferencias

Un detalle de las Subvenciones y otros pagos al 31 de diciembre 2023 y 2022, es como sigue:

Aportes asamblea ASSAL	2023	2022
Aportes asamblea ASSAL	165,644.80	574,000.00
Cuotas internacionales	1,498,399.42	1,715,740.00
Transferencias corrientes sector privado.	6,047,870.94	35,118,109.56
Contribuciones y donaciones.	315,000.00	-
Total	8,026,915.16	37,407,849.56

Nota: Con relación a la diferencia reflejada con el SIGEF es debido a que realizamos pagos mediante cheques y por caja chica y no se les reflejan en el SIGEF.

Nota# 24 Suministros y materiales para Consumo

Suministros y materiales para consumo al 31 de diciembre 2023 y 2022 es como sigue:

Descripción	2023	2022
Papel, cartón e impresos	4,342,976.00	4,173,815.75
Alimentos y Productos agroforestales	11,874,368.27	13,706,532.65
Textiles y vestuarios	230,169.06	420,560.43
Combustibles, lubricantes, productos químicos	13,925,938.47	16,097,661.22
Útiles y materiales de escritorios oficina e internet	1,309,238.83	2,702,398.15
Productos y útiles Varios	9,694,685.71	11,493,540.89
Total	41,377,376.34	48,594,509.09

Nota: Con relacion a la diferencia reflejada con el SIGEF es debido a que realizamos pagos mediante y no se les reflejan en el SIGEF.

Nota #25. Depreciación y Amortización

Un detalle de la depreciación y amortización al 31 de diciembre 2023 y 2022, la misma ha sido calculada de acuerdo a lo establecido por DIGECOG, y registradas. Los valores del gastos ascienden a un monto de **RDS\$10,920,832.42** y **RDS\$9,919,984.49** respectivamente, según detalle:

Descripción	2023	2022
Depreciación Edificios	3,139,533.48	3,112,633.36
Depreciación Mobiliarios y Equipos de Ofici	1,291,980.54	3,634,843.80
Depreciación Equipos de Transporte	3,634,785.52	1,107,231.91
Depreciación Equipos de Computos	2,854,532.88	2,065,275.42
Total	<u>10,920,832.42</u>	<u>9,919,984.49</u>

Descripción	2023	2022
Nota #25-1. Amortización	2,515,534.26	-
Amortizacion de software acumulada	<u>2,515,534.26</u>	<u>-</u>
Total		

Nota #26 Otros Gastos

Un detalle de otros gastos al 31 de diciembre 2023 y 2022 es como se detalla a continuacion:

Descripción	2023	2022
Servicios Basicos	7,230,050.48	6,610,998.76
Servicios de Comunicaciones	8,483,057.35	7,177,328.11
Publicidad, Impresos y Encuadernacion	1,236,170.87	2,133,378.67
Viaticos	876,327.86	1,084,924.90
Alquileres	14,274,590.99	4,017,047.50
Seguros	70,474,693.97	61,952,239.05
Contratacion de mantenimientos y Reparacio	10,973,793.03	17,010,203.77
Eventos Generales	110,992.00	707,684.77
Servicios Tecnicos Profesionales	6,584,150.23	3,370,666.52
Otros gastos	6,079,208.45	-
Retenciones (Impuestos Internos)	13,723.72	-
Licencias Informatica	3,580,824.41	1,636,463.02
Total	<u>129,917,583.36</u>	<u>105,700,935.07</u>

Nota: Referente a las retenciones de Impuestos, se realizan a los cheques y no se reflejan en el SIGEF.

Nota #27, Gastos Financieros

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre 2023 y 2022, es como sigue

Descripción	2023	2022
Gastos Financieros	364,191.20	164,015.78
Total	<u>364,191.20</u>	<u>164,015.78</u>

Nota #28 Total Resultados Años Anteriores

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 el resultado de años anteriores presenta un balance de **RD\$2,430,951,308.78 Y RD\$2,375,136,262.81** respectivamente, según detalle:

Descripción	2023	2022
Ajuste de años anteriores	- 2,375,136,262.81 -	2,373,861,927.90
Resultados de Años anteriores	- 42,460,176.84 -	1,413,303.00
Ajuste Resultados de años anteriores	- 13,354,869.13	138,968.09
Resultados Años anteriores	- <u>2,430,951,308.78</u> -	<u>2,375,136,262.81</u>

Nota #29 Resultado Neto del Ejercicio

Un detalle al 31 de diciembre 2023 y 2022, el resultado del ejercicio presenta el siguientes balance de **RD\$20,379,242.24 Y RD\$42,460,176.84** Para una disminución **RD\$22,080,934.60** respectivamente

Descripción	2023	2022
Resultado Neto del Ejercicio	- 20,379,242.24 -	42,460,176.84
Total	- <u>20,379,242.24</u> -	<u>42,460,176.84</u>

Nota #30 Activos Netos / Patrimonios:

Al 31 de diciembre del periodo fiscal 2023 y 2022, estas cuentas presentan balances de **\$1,168,460,446.06 y RD\$ 1,202,194,557.43** Para una disminución de: **RD\$33,734,111.37**, respectivamen.

Descripción	2023	2022
Patrimonio	3,619,790,997.08	3,619,790,997.08
Resultados de Ejercicios Anteriores	- 2,417,596,439.65 -	2,375,275,231.26
Ajuste resultados ejercicios anteriores	- 13,354,869.13	138,968.45
Resultados del Periodo	- 20,379,242.24 -	42,460,176.84
Total	<u>1,168,460,446.06</u>	<u>1,202,194,557.43</u>

OBSERVACIONES

1. Existe una diferencia en el total de edificaciones que muestran los Estados Financieros con relacion a la registrada en el SIAB, y se debe a que hay un valor de RD\$87,000,830.00 que corresponde al club de SIS, aun no esta registrado en el SIAB debido a que hace falta el titulo de los terrenos del club.
2. Se realizo un ajuste al superavit de años anteriores por valor de RD\$13,354,869.13 (ver anexo)
3. Relacion de las cuentas por pagar a corto plazo por un monto de **RDS955,560.27**, les fueron levantadas las oposiciones de pagos y se espera actualicen los impuestos, para proceder al pago,ver anexos
4. Las cuentas por cobrar correspondientes a años anteriores las mismas siguen vigentes según analisis realizados solo la proporción de Hacienda por valor de \$ 745,232,863.08 se estas trabajando para ser sacada de nuestros registros contable.
- 5.- Dentro de los activos tenemos algunos pendientes de descargo, por deterioro y otros por haber agotado su vida util, los cuales estamos en espera de que Bienes Nacionales, termine el proceso.
- 6- Con relacion algunas diferencias con el SIAB que registra los activos esta arrastra diferencias de años anteriores en razon de que la unidad activo fijo no actualizaba los registros . Según comunicación del encargado actual de unidad de activo.
- 7- Nota: se observa una diferencia en las transferencias recibidas del gobierno por valor de \$27,827,702.00 en razon de que esta no se habia recibido al cierre del 31 de diciembre 2023, esta fue tomada por tesoreria en fecha 9 de enero 2024.segun soporte y reporte de tesoreria que es quien reporta las disponibilidades.


Firma de la Superintendente.


Firma del Director Financiero.


Firma del Contador.