




GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DOMINICANA
HACIENDA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS

Nota #1: Entidad Económica

La Superintendencia de Seguros fue creada mediante la ley 400, del 9 de enero 1969, su misión 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 República Dominicana

Los principales funcionarios que la integran son:

Lic. Julio Cesar Valentín Jiminián, Superintendente de Seguros

Lic. Francisco Campo Álvarez, Intendente

Dr. Isaura Isabel peñaló montero, Directora Jurídica

Lic. Jorge Luis Ceballos Pimentel, Director Financiero

Lic. Jorge Luis Moronta Pérez, Director Administrativo

Lic. Amílcar Demetrio carrasco, Director TICS

Lic. Martha Perallón, Directora de Recursos Humanos

Lic. José Euladio De La Cruz F. Director Técnico

Lic. Eliana P. Díaz, Directora de Control y supervisión

Lic. Arnulfo Rodríguez Veras, Director de Estudios del Sector S.

Lic. Glenn Davis Felipe Castro, Director de Comunicaciones

Nota #2: Base de presentación.

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), adoptadas por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de la República 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 período fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre del 2024 y es incluido como información suplementaria en los Estados Financieros y sus notas.

La emisión y aprobación final de los Estados Financieros son autorizados por el funcionario de más alto nivel.

Nota #3: Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$) moneda de 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 todos los relacionados con las principales políticas contables significativas, aplicadas consistentemente a los períodos 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: Reconocimiento 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 mobiliarios y equipos tiene vida útil diferente, se contabiliza como elementos separados de mobiliarios y equipos.

Cualquier ganancia o pérdida procedente de la disposición de un elemento de mobiliarios y equipos (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 Propiedad, mobiliarios y equipos:

Depreciación:

La depreciación de un activo o un bien será iniciada cuando esté disponible para su uso y se encuentre en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la institución. El método utilizado para la depreciación a lo largo de su vida útil es lineal

Nota #6-5: Otros Activos

Los otros activos adquiridos por la Superintendencia de Seguros son medidos al costo menos su amortización acumulada y las pérdidas 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 2024 y 2023 es como sigue:
El efectivo disponible en cuentas bancarias, presenta los siguientes balances: **RDS128,097,975.02** y **RDS11,220,087.39**, respectivamente para un aumento en caja y banco de **RDS116,877,887.63**
Según Detalle:

Descripción:

Cuenta Receptor Banreservas
Caja Chica
Total:



	2024	2023
	128,097,975.02	11,220,087.39
	-	-
	<u>128,097,975.02</u>	<u>11,220,087.39</u>

Nota: #7.1: Disponibilidad en Cuentas Bancarias

Los balances disponible en las diferentes cuentas bancarias al 31 de Diciembre 2024 y 2023,

Son los siguientes, RDS\$128,097,975.02 y RDS\$11,220,087.39, respectivamente según detalles:

Descripción:	2024	2023
Banco Reservas Cuenta Especial 010-500117-1	4,565,086.83	582,197.17
Fondo 100 cuenta: 0100125000.	97,538,107.55	6,062,960.52
Cuenta Colectora Rec. Propios. 010-252470-0	21,779,641.70	4,574,929.70
Cuenta Colect Rec. Propios USD\$ 9998005000	4,215,138.94	-
Total: Disponibilidad en Cuentas Bancarias	128,097,975.02	11,220,087.39

Nota:

Existe una diferencia entre el registro en la cuenta fondo 100 y el Sigef por valor de:

RDS\$1,243,500.00, debido a un depósito en tránsito d/f 30/12/2024, y el Libramiento no.2148 d/f 29/11/2024 por valor de: \$499,022.00.

Nota: #8: Inversiones a corto plazo

Un detalle de las Inversiones a corto plazo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

Las inversiones financieras a Corto Plazo efectuada por la Superintendencia de Seguros presentan un balance RDS\$12,888,452.09 Y RDS\$11,639,177.07 respectivamente, a una tasa de un 10.20% mensual en el Banco Popular Dominicano y 11.00 % en el Banco Caribe, para un aumento de: RDS\$1,249,275.02

Descripción:	2024	2023
Certificado Financiero Banco Popular	828,351.21	749,245.99
Certificado Financiero Banco Caribe	12,060,100.88	10,889,931.08
Total: Inversiones Fina, a Corto Plazo	12,888,452.09	11,639,177.07

Nota: #9: Cuentas por cobrar a Corto Plazo

Un detalle de las cuentas por cobrar a corto plazo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

RDS\$2,092,472.20 y RDS\$746,365,335.28.

Descripción:	2024	2023
Liquidación por cobrar Tesorería Nacional	-	745,232,863.08
Cuentas por Cobrar Compañía en Liquidación	783,656.39	783,656.39
Cuentas por Cobrar instituciones relacionadas	1,210,000.00	250,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	98,815.81	98,815.81
Total:	2,092,472.20	746,365,335.28

Nota: El valor de Liquidaciones por cobrar a la tesorería nacional fue excluido de nuestro registro contable en razón de que eran cuentas incobrables, la tesorería no reconocía esta deuda como también lo revelara las auditorías realizadas por la cámara de cuentas y auditoría realizada por la Contraloría General de la Republica Dominicana, en los cruces de informaciones no encontraron evidencia en los registros de la Tesorería Nacional de dicha deuda. Procedimos conforme a la autorización de la M A E. dándole cumplimientos a las recomendaciones de dichas auditorías y a los requerimientos de DIGECO. Ver anexos.

Nota # 9-1: Liquidación por Cobrar T, Nacional

	2024	2023
Cuentas por Cobrar Tesorería via Finanzas	-	738,876,938.10
Asignación presupuestaria por imputar	-	6,355,924.98
Total:	-	745,232,863.08

Descripción:**Nota: #9-2: Cuentas por Cobrar C. en Liquidación**

	2024	2023
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

Descripción:	2024	2023
Cuentas por Cobrar Ministerio de Hacienda	1,210,000.00	250,000.00
Total:	1,210,000.00	250,000.00

Nota: #9-4: Otras Cuentas por Cobrar

Descripción:	2024	2023
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 2024 y 2023 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 9,857,568.60** Y **RDS10,383,531.99**
respectivamente para una disminución de **RDS 525,963.39** según detalle

Descripción:	2024	2023
Materiales de Consumos, papelería, útiles de oficina, aseo y limpieza	9,857,568.60	10,525,167.12
Total:	9,857,568.60	10,383,531.99

Nota: #11: Pagos anticipados

Un detalle de los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Seguros de bienes muebles	1,564,027.54	2,142,581.81
Seguros de bienes Inmuebles	465,101.57	-
Total:	2,029,129.11	2,142,581.81

Derecho Registro Internet	12,408.83	12,408.83
Corporación Dominicana de Electricidad (CDE)	643,035.70	643,035.70
Alquileres	165,000.00	165,000.00
Total:	820,444.53	820,444.53

Nota #12.1:

Diferencias en adiciones: entendemos se debe a que el departamento de presupuestos no
contempla todas las adiciones mientras que contabilidad registras todas las adquisiciones que incluyen
registros de compras por cheques, además las adiciones recibidas por donaciones.

Nota #13: Activos intangibles

Un detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2024 y 2023,
es como sigue: de **RDS1,844,608.37** y **RDS4,845,023.65**
según detalle

Descripción:	2024	2023
Adquisición de software	4,845,023.65	4,415,215.15
Adquisición del período	-	2,945,342.76
Amortización	3,000,415.28	2,515,534.26
Total:	1,844,608.37	4,845,023.65



Nota#12.P Propiedad planta y equipo	AÑO 2024							
	Terreno	Infraestructura	Edif. Y comp.	Maq. Y Equipos comp	Mob. Y equ ofic.	otros	Const. En Proceso	Total
Costos de	151,100,940.00	-	259,813,024.73	17,429,763.26	47,455,288.51	70,438,180.50	29,642,255.93	575,879,452.93
Adiciones	-	-	-	4,114,411.55	3,825,095.52	-	-	7,939,507.07
Superávit rev	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	29,642,255.93	29,642,255.93
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al fin:	151,100,940.00	-	259,813,024.73	21,544,174.81	51,280,384.03	70,438,180.50	-	554,176,704.07
Dep.								
Acum. al inicio del periodo	-	-	87,348,878.89	10,596,053.32	15,803,529.77	64,698,526.61	-	178,446,988.59
Cargo del pe	-	-	3,139,533.48	2,168,957.33	1,165,191.44	1,266,002.96	-	7,739,685.21
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al fin:	-	-	90,488,412.37	12,765,010.65	16,968,721.21	65,964,529.57	-	186,186,673.80
Prop. planta y equipos neto (2024)	151,100,940.00	-	169,324,612.36	8,779,164.16	34,311,662.82	4,473,650.93	-	367,990,030.27

Nota#12.P Propiedad planta y equipo	AÑO 2023							
	Terreno	Infraestructura	Edif. Y comp.	Maq. Y Equipos comp	Mob. Y equ ofic.	Equipo, Transp y otros	Const. En Proceso	Total
Costos de adquisición (2023)	151,100,940.00	-	259,813,024.73	17,429,763.26	41,652,046.31	68,661,731.39	29,642,255.93	568,299,761.62
Adiciones	-	-	-	-	5,803,242.20	1,776,449.11	-	7,579,691.31
Superávit rev	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al fin:	151,100,940.00	-	259,813,024.73	17,429,763.26	47,455,288.51	70,438,180.50	29,642,255.93	575,879,452.93
Dep.	-	-	84,209,345.41	7,741,520.44	14,511,549.23	61,063,741.09	-	167,526,156.17
Cargo del pe	-	-	3,139,533.48	2,854,532.88	1,291,980.54	3,634,785.52	-	10,920,832.42
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al fin:	-	-	87,348,878.89	10,596,053.32	15,803,529.77	64,698,526.61	-	178,446,988.59
planta y equipos neto (2022)	151,100,940.00	-	172,464,145.84	6,833,709.94	31,651,758.74	5,739,653.89	29,642,255.93	397,432,464.34



Nota #14: Cuentas por pagar a Corto Plazo

Las cuentas por pagar a corto plazo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Cuentas por pagar proveedores	3,613,345.89	4,946,068.99
Cuentas por pagar servicios contratados	167,560.00	167,560.00
Total:	3,780,905.89	5,113,628.99

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 2024 y 2023. es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Reyna Isabel Rodríguez	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
Gedesco	172,110.70	172,110.64
Peconstru Srl	-	38,704.00
Artekal Srl	-	445,756.80
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
Osyari, Srl	167,560.00	-
Semaem JYN,SRL	1,497,674.92	-
Congresos eventos y seminarios	988,000.00	-
Total:	3,780,905.89	4,946,068.99

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

Descripción:	2024	2023
Osyari, Srl	167,560.00	167,560.00
Total:	167,560.00	167,560.00

Nota #15: Retenciones y Acumulaciones por pagar

Un detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 31 de diciembre 2024 y 2023, es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Retenciones del 5% a proveedores	-	12,441.72
Retenciones del ITBIS	-	882.00
Retenciones del 10% Honorarios Profesionales	4,044.22	400.00
Total:	4,044.22	13,323.72



Nota #16: Otros Pasivos Corrientes

Un detalle de los otros pasivos corriente al 31 de diciembre del 2024 y 2023, es como sigue

Descripción:	2024	2023
Comercial de Seguros	263,611.72	263,611.72
Anticipos/gastos incurridos en liquidación de Cia	987,239.18	987,239.18
Latinoamericana de Seguros	8,151,631.52	8,151,631.52
Seguros Constitución	2,000,000.00	2,000,000.00
Total:	11,402,482.42	11,402,482.42

Nota #17: Activos Netos / Patrimonio

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, la composición del capital de la Superintendencia de Seguros, es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Patrimonio Institucional	3,619,790,997.08	3,619,790,997.08
Resultados positivos (ahorro)/ negativo (desahorro)	132,549,160.81	20,379,242.24
Resultado acumulado	- 2,451,330,551.13	- 2,417,596,439.65
Ajuste del periodo	- 790,576,359.10	- 13,354,869.13
Total:	510,433,247.66	1,168,460,446.06

Nota #18: Ajuste resultados años anteriores

El ajuste al patrimonio al 31 de diciembre 2024 y 2023, presenta un balance de: RDS-790,576,359.21 y RDS-13,354,869.13

Descripción:	2024	2023
Registrar corrección (ver anexo)	-	250,000.00
Para registrar reversión E/D17/01 2023.	-	117,377.46
Para registrar prestamos por pagar.	-	6,000,000.00
Para registrar reversión de E/D 14/07.	-	1,873,313.56
Para registrar corrección de E/D 14/12.	-	5,447.83
Para registrar reversión de E/D 14/07.	-	1,873,313.56
Registrar corrección E/D 15/08 2023.	-	28,640.41
Registrar corrección E/D15/12 2022.	-	7,660,814.31
Registrar corrección E/D14/11, 2023.	-	117,347.40
Reclasificar cuentas E/D #16/06 2021	-	117,377.46
Registro ajuste de cheques que aféctaron el superavít años anteriores	-	650,100.00
para anular ck.57357	3,228.00	-
Para reclasificar cuenta de E/D 14/01/2024	- 1,521.00	-
Para reclasificar cuenta de E/D 15/01/2024	258,105.83	-
Anular ck 57386	69,991.64	-
Anular ck 57388	94,801.35	-
Anular ck 57390	20,000.00	-
Anular ck 57271	25,000.00	-
para registrar exclusión de nuestros registros	- 763,714,709.10	-
para registrar exclusión de nuestros registros	- 29,642,255.93	-
Para registrar equipos de computos E/D 14/07/2024	2,311,000.00	-
Ver documentos anexos	-	-
Total:	- 790,576,359.21	- 13,354,869.13

Nota #19 Ingresos por transacciones con contraprestaciones

Un detalle de los ingresos por contraprestaciones al 31 de diciembre 2024 y 2023, es como sigue RDS43,433,941.64 Y RDS 21,638,963.31, respectivamente.



Descripción:	2024	2023
Ventas De Bienes y Servicios	38,534,936.64	21,638,963.31
Arrendamiento de solar.	4,899,005.00	-
Total:	43,433,941.64	21,638,963.31

Nota #20 Transferencia.

Un detalle de los ingresos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

RDS689,901,485.96 Y RDS637,073,782.77.

según detalle.

Descripción:	2024	2023
Ingresos por transferencias corrientes recibidas	662,073,783.96	637,073,782.77
Transferencia año 2023 anterior.	27,827,702.00	-
Total:	689,901,485.96	637,073,782.77

Este valor de **27,827,702.00** visto como transferencia de año anterior se debe a que tesorería institucional, lo recibió en fecha 9 de enero 2024, según reporte de disponibilidad y su movimiento financiero en libros

Nota #21: Otros Ingresos

Un detalle de Otros Ingresos al 31 de Diciembre 2024 y 2023, es como sigue.:

Descripción:	2024	2023
Otros Ingresos	37,560,330.99	11,996,352.26
Renta de Propiedad (alquiler de solar)	-	1,500,000.00
Total:	37,560,330.99	13,496,352.26

Descripción:	2024	2023
Multas	1,105,104.00	-
Otros	22,636,032.56	-
Intereses acumulados	1,249,275.02	-
Reembolso	1,521.00	-
Devolución subsidio de maternidad	1,936,548.04	-
Renovación de auditores externos	662,901.15	-
Costos anual por supervisión	8,437,262.30	-
Por fondo de cta. Abandonada	1,531,686.92	-
Total:	37,560,330.99	-

Nota: Con relación al señalamiento de valor de **RDS1,936,548.04** el mismo fue tomado por la disponibilidad de tesorería institucional.

Nota #22: Sueldos, Salarios y Beneficios a Empleados

Un detalle de las cuentas Sueldos, Salarios y Beneficios a los empleados al 31 de diciembre 2024 y 2023 es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Sueldos Para Cargos Fijos (Nota 22.1)	313,965,229.67	322,428,983.97
Contribución a la Seguridad Social(Nota22.2)	46,726,360.54	47,503,819.96
Gratificación y Bonificación (Nota 22.3)	45,670,349.81	80,588,198.45
Compensación por horas extraordinarias	32,395.04	354,243.12
Compensación prima de vehiculo.	2,338,500.00	-
Compensación por servicios de Seguridad	14,470,500.00	14,670,164.83
Regalía Pascual	27,005,212.03	26,755,092.56
Prestaciones Laborales	9,149,660.00	3,872,243.34
Vacaciones	6,789,663.16	1,784,287.21
Dieta y gastos de Representación	1,154,690.04	1,508,874.00
Total:	467,302,560.29	499,465,907.44



Nota: Con relación 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 2024 y 2023, es como sigue

Descripción:	2024	2023
Sueldos Funcionarios y Empleados	231,619,766.91	249,105,168.25
Sueldos Personal de Oficina Pensionados	38,882,296.09	42,166,149.05
Sueldos personal temporal	43,463,166.67	31,157,666.67
Total:	313,965,229.67	322,428,983.97

Nota #22-2: Contribución a la Seguridad Social

Un detalle de la Construcción a la Seguridad Social al 31 de diciembre 2024 y 2023, es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Contribución a Seguros de pensiones	22,020,008.32	22,388,862.70
Riesgos Laboral	3,070,680.60	3,142,164.63
Contribución del Empleador SFS	21,635,671.62	21,972,792.63
Total:	46,726,360.54	47,503,819.96

Nota #22-3, Gratificación y Bonificación

Descripción:	2024	2023
Incentivo por cumplimiento indicadores Sismap.	-	24,359,726.30
Compensación extraordinaria anual a Militares	616,000.00	1,237,000.00
Compensación extraordinaria anual personal fijo	8,924,218.94	20,457,263.27
Compensación extraordinaria anual personal temporal	3,318,500.00	2,677,000.00
Incentivo por rendimiento individual	20,269,178.93	19,083,204.53
Incentivo por desempeño servidores de carrera	2,095,853.94	2,256,298.25
Incentivo por bono escolar	10,446,598.00	10,517,706.10
Total:	45,670,349.81	80,588,198.45

Nota #23: Subvenciones y otros pagos por transferencias

Un detalle de las Subvenciones y otros pagos al 31 de diciembre 2024 y 2023, es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Aportes asamblea ASSAL	117,540.00	165,644.80
Cuotas internacionales	3,029,832.05	1,498,399.42
Transferencias corrientes sector privado.	-	6,047,870.94
Contribuciones y donaciones.	229,424.76	315,000.00
Total:	3,376,796.81	8,026,915.16

Nota #24: Suministros y materiales para Consumo

Un detalles de los gastos por conceptos de suministros y materiales para consumo al 31 de diciembre 2024 y 2023 es como sigue:

Descripción:	2024	2023
Papel, cartón e impresos	4,633,626.86	4,342,976.00
Alimentos y Productos agroforestales	1,695,722.79	11,874,368.27
Textiles y vestuarios	42,416.65	230,169.06
Combustibles, lubricantes, productos químicos y conexos	19,442,698.44	13,925,938.47
Útiles y materiales de escritorios oficina e informática	7,268,294.52	1,309,238.83
Productos y útiles Varios	4,668,938.32	9,694,685.71
Total:	37,751,697.58	41,377,376.34



Nota #25: Depreciación y Amortización

Un detalle de la depreciación y amortización al 31 de diciembre 2024 y 2023, la misma ha sido calculada y registrada de acuerdo a lo establecido por DIGECOG. Los valores del gastos ascienden a un monto de RDS\$10,740,100.49 y RDS\$13,436,366.68 respectivamente, según detalle:

Descripción	2024	2023
Depreciación Edificios	3,139,533.48	3,139,533.48
Depreciación Mobiliarios y Equipos de Oficina	1,165,191.44	1,291,980.54
Depreciación Equipos de Transporte	1,266,002.96	3,634,785.52
Depreciación Equipos de Cómputos	2,168,957.33	2,854,532.88
Total, gastos de depreciación.	7,739,685.21	10,920,832.42

Nota #25-1: Amortización

Descripción:	2024	2023
Amortización de software acumulada	3,000,415.28	2,515,534.26
Total:	3,000,415.28	2,515,534.26

Nota #26: Otros Gastos

Un detalle de otros gastos al 31 de diciembre 2024 y 2023 es como se detalla a continuación:

Descripción:	2024	2023
Servicios Básicos	7,068,821.10	7,230,050.48
Servicios de Comunicaciones	10,108,103.82	8,483,057.35
Publicidad, Impresos y Encuadernación	1,506,751.99	1,236,170.87
Viáticos	2,745,609.65	876,327.86
Alquileres	9,481,275.46	14,274,590.99
Seguros	64,188,675.02	70,474,693.97
Contratación de mantenimientos y Reparación Menores	9,238,825.98	10,973,793.03
Eventos Generales	499,022.00	110,992.00
Servicios Técnicos Profesionales	3,156,879.53	6,584,150.23
Otros gastos	9,511,783.83	6,079,208.45
Retenciones (Impuestos Internos)	749.82	13,723.72
Licencias Informática	1,055,134.01	3,580,824.41
Total:	118,561,632.21	129,917,583.36

Nota #27: Gastos Financieros

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre 2024 y 2023, es como sigue

Descripción:	2024	2023
Gastos Financieros	613,810.40	364,191.20
Total:	613,810.40	364,191.20

Nota #28 Total Resultados Años Anteriores

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 el resultado de años anteriores presenta un balance de RDS-3,241,906,910.23 Y RDS-2,430,951,308.78 respectivamente, según detalle:

Descripción:	2024	2023
Ajuste de años anteriores	- 2,430,951,308.78	- 2,375,136,262.81
Resultados de Años anteriores	- 20,379,242.24	- 42,460,176.84
Ajuste Resultados de años anteriores	- 790,576,359.21	- 13,354,869.13
Resultados Años anteriores	- 3,241,906,910.23	- 2,430,951,308.78



Nota #29 Resultado Neto del Ejercicio

Un detalle al 31 de diciembre 2024 y 2023, el resultado del ejercicio presenta el siguientes balance de RDS132,549,160.81 Y RDS-20,379,242.24. respectivamente.

Descripción:

Resultado Neto del Ejercicio

Total:

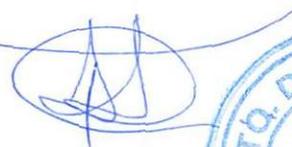
2024		2023
132,549,160.81	-	20,379,242.24
<u>132,549,160.81</u>	-	<u>20,379,242.24</u>

OBSERVACIONES:

1. Existe una diferencia en el total de edificaciones que muestran los Estados Financieros con relación a la registrada en el SIAB, por un valor de **RDS87,000,830.00** ésta diferencia se debe a que el Título catastral del terreno del Club no lo tenemos y no puede ser registrado en el SIAB.
2. Se realizó un ajuste al superávit de años anteriores por valor de **RDS-790,576,359.21** (ver anexo).
3. Relación 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
4. Dentro de los activos tenemos algunos pendientes de descargo, por deterioro y otros por haber agotado su vida útil, los cuales estamos en espera de que Bienes Nacionales termine el proceso de descargo.
5. Con relación algunas diferencias con el SIAB que registran los activos, se arrastra de años anteriores, en razón de que la unidad de activo fijo no actualizaba los registros. Según *comunicación del encargado anterior.*
6. Con relación a la diferencia reflejada en el renglón de activo, con el SIGEF y contabilidad es debido a que se debe a que realizamos comprás por cheques, no reflejada en el SIGEF además de los activos recibidos por donaciones.
7. Existe una diferencia entre el registro en la cuenta fondo 100 y el Sigef por valor de: **RDS1,243,500.00**, debido a un depósito en tránsito d/f 30/12/2024, y el Libramiento no. 2148 d/f 29/11/2024 por valor de: **RDS499,022.00**.


Firma de la Superintendente.


Firma del Director Financiero.


Firma del Contador.