

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 Moronta, Director Financiero

Lic. Victor Diaz, 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. Diaz, Directora de Control y supervisión

Lic. Arnulfo Rguez. 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 2025 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: Reconocimientos 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 2025 y 2024 es como sigue:

El efectivo disponible en cuentas bancarias, presenta los siguientes balances: RDS 133,396,452.11 y

RDS128,097,975.02 , Según Detalle:

Descripción	2025	2024
Cuenta Receptora Banreservas	133,396,452.11	128,097,975.02
Caja Chica	-	-
Total: Disponibilidad en Cuentas Bancarias	133,396,452.11	128,097,975.02

Nota: #7.1 Disponibilidad en Cuentas Bancarias

Los balances disponible en las diferentes cuentas bancarias al 31 de Diciembre 2025 y 2024,

Descripción	2025	2024
Banco de Reservas - Cuenta Especial No.0110-500117-1	21,849,082.89	4,565,086.83
Asignación Presup. Por imputar Fondo 100 cuenta:0100125000.	89,130,943.67	97,538,107.55
Cuenta Colectora Recursos Propios. No.010-252470-0	15,358,721.40	21,779,641.70
Cuenta Colectora Recursos Propios USD\$ No.99-9800500-0	7,057,704.15	4,215,138.94
Total: Disponibilidad en Cuentas Bancarias	133,396,452.11	128,097,975.02

Nota:

Existe una diferencia entre el registro en la cuenta fondo 100 cuenta No.0100125000 y el Sigef por valor de:

RDS19,990,546.41, en razon de los pagos por libramientos que se encuentran en transitos al cierre 31 de diciembre 2025.

Igualmente en la cuenta colectora No.010-252470-0 de recursos propios se visualiza una diferencia por valor de

RDS3,479,788.75, relacionada con los pagos de libramientos que estan en transito al cierre 31 diciembre 2025.

Nota: #8: Inversiones a corto plazo

Un detalle de las Inversiones a corto plazo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

Las inversiones financieras a Corto Plazo efectuada por la Superintendencia de Seguros presentan un balance RDS 14,249,759.37 Y RDS12,888,452.09, respectivamente.

Descripción:	2025	2024
Certificado Financiero Banco Popular	-	828,351.21
Certificado Financiero Banco Caribe	-	12,060,100.88
Certificado Banco de Reservas	920,008.82	-
Certificado Banco de Reservas	13,329,750.55	-
Total: Inversiones Financieras a Corto Plazo	14,249,759.37	12,888,452.09

Nota: #9: Cuentas por cobrar a Corto Plazo

Un detalle de las cuentas por cobrar a corto plazo al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

RDS 2,697,472.20 y RDS2,092,472.20.

Descripción:	2025	2024
Cuentas por cobrar Compañía en Liquidación	783,656.39	783,656.39
Cuentas por Cobrar instituciones relacionadas	1,815,000.00	1,210,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	98,815.81	98,815.81
Total:	2,697,472.20	2,092,472.20

Nota:#9-1. Cuentas por Cobrar Compañía en Liquidación

Descripción:	2025	2024
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: #9-2, Cuentas por Cobrar instituciones Relacionadas

Descripción:	2025	2024
Cuentas por Cobrar Ministerio de Hacienda	1,815,000.00	1,210,000.00
Total:	1,815,000.00	1,210,000.00

Nota: #9-3. Otras Cuentas por Cobrar

Descripción:	2025	2024
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 2025 y 2024 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 11,079,872.37 Y RDS 9,857,568.60**

Descripción:	2025	2024
Materiales de Consumos, papelería, útiles	11,079,872.37	9,857,568.60
Total:	11,079,872.37	9,857,568.60

Nota #11: Pagos anticipados

Un detalle de los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

Descripción:	2025	2024
Seguros de bienes muebles	1,087,287.71	1,564,027.54
Seguros de bienes Inmuebles	528,240.18	465,101.57
Total:	1,615,527.89	2,029,129.11

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: Propiedad planta y equipo		AÑO 2025						
	Terreno	Infraestructura	Edif. Y comp.	Maq. Y Equipos comp	Mob. Y equ ofic.	Equipo, Transp y otros	Const. En Proceso	Total
Costos de adquisición (2024)	151,100,940.00	-	259,813,024.73	21,544,174.81	51,280,384.03	70,438,180.50	-	554,176,704.07
Adiciones	-	-	-	1,953,671.68	7,619,257.84	-	-	9,572,929.52
Superávit revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	(673,921.60)	-	-	(26,581,234.00)	-	(27,255,155.60)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo	151,100,940.00	-	259,139,103.13	23,497,846.49	58,899,641.87	43,856,946.50	-	536,494,477.99
Dep. Acum. al inicio del periodo	-	-	(90,488,412.37)	(12,765,010.65)	(16,968,721.21)	(65,964,529.57)	-	(186,186,673.80)
Cargo del periodo	-	-	(3,053,676.36)	(2,360,856.46)	(1,370,155.49)	(155,651.82)	-	(6,940,340.13)
Retiros	-	-	-	-	-	(26,581,234.00)	-	26,581,234.00
Saldo al final del periodo	-	-	(93,542,088.73)	(15,125,867.11)	(18,338,876.70)	(39,538,947.39)	-	(166,545,779.93)
Prop. planta y equipos neto (2025)	151,100,940.00	-	165,597,014.40	8,371,979.38	40,560,765.17	4,317,999.11	-	369,948,698.06

Nota#12: Propiedad planta y equipo		AÑO 2024						
	Terreno	Infraestructura	Edif. Y comp.	Maq. Y Equip. Comp.	Mobiliario Y equip, 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	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 revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	(29,642,255.93)	(29,642,255.93)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo	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 periodo	-	-	(3,139,533.48)	(2,168,957.33)	(1,165,191.44)	(1,266,002.96)	-	(7,739,685.21)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo	-	-	(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 #12.1

Diferencias en adiciones: entendemos se debe a que el departamento de presupuestos no contempla todas las adiciones mientras que contabilidad registra todas las adquisiciones que incluyen registros de compras por cheques, las adiciones recibidas por donaciones o transferencia, además de partidas no contempladas en el SIAB por ser accesorios, herramientas menores.

Nota #13: Activos intangibles

Un detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue: de RDS 862,827.72 y RDS 1,844,608.37, según detalle:

Descripción:	2025	2024
Adquisición de software	4,845,023.65	4,845,023.65
Adquisición del período	-	-
Amortización acumulada	- 3,000,415.28	- 3,000,415.28
Amortización del período	- 981,780.65	-
Total:	862,827.72	1,844,608.37

Nota #14: Cuentas por pagar a Corto Plazo

Las cuentas por pagar a corto plazo al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

Un detalle de las cuentas por pagar a corto plazos y servicios contratados por pagar al 31 de diciembre 2025 y 2024. es como sigue:

Descripción:	2025	2024
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
Gedesco	172,110.70	172,110.70
Actualidades Informativas	88,500.00	-
Osyari, Srl	167,560.00	167,560.00
Semaem JYN,SRL	1,497,674.92	1,497,674.92
Congresos eventos y seminarios	650,000.00	988,000.00
Cesi Internacional, srl.	160,568.79	-
GTG Industrial, SRL	128,620.00	-
Total:	3,820,594.68	3,780,905.89

Nota #15, Retenciones y Acumulaciones por pagar

Un detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 31 de diciembre 2025 y 2024, es como sigue:

Descripción:	2025	2024
Retenciones del ITBIS	11,880.00	-
Retenciones del 10% honorarios profesionales	6,600.00	4,044.22
Total:	18,480.00	4,044.22

Nota #16, Otros Pasivos Corrientes

Un detalle de los otros pasivos corriente al 31 de diciembre del 2025 y 2024, es como sigue

Descripción:	2025	2024
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
Seguros Constitución	-	2,000,000.00
Total:	1,250,850.90	11,402,482.42

Nota #17: Activos Netos / Patrimonio

Al 31 de diciembre 2025 y 2024, la composición del capital de la Superintendencia de Seguros,

Descripción:	2025	2024
Patrimonio Institucional	3,619,790,997.08	3,619,790,997.08
Resultados positivos (ahorro)/ negativo (desahorro)	18,482,151.42	132,549,160.81
Resultado acumulado	- 3,109,357,749.43	- 2,451,330,551.13
Ajuste del período	665,729.60	790,576,359.10
Total:	529,581,128.67	510,433,247.66

Nota #18: Ajuste resultados años anteriores

El ajuste al patrimonio al 31 de diciembre 2025 y 2024, balance de: RDS 665,729.60 Y RDS -790,576,359.21

Descripción:	2025	2024
Registrar Reclasificación E/D 15/01- 31/01/2025 (ver anexo)	69,020.10	-
Para registrar Nota de Debito No.2165 05/02/25	- 46,312.50	-
Anular ck. No 57483 a: Ulises Gregorio Billini	48,000.00	-
Anular ck. No 57504 a: Ulises Gregorio Billini	48,000.00	-
Anular ck. No 57526 a: Ulises Gregorio Billini	48,000.00	-
Para Registrar Reclasificación de	499,022.00	-
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
Total:	665,729.60	- 790,576,359.21

Nota #19: Ingresos por transacciones con contraprestaciones

Un detalle de los ingresos por contraprestaciones al 31 de diciembre 2025 y 2024, es como sigue

RDS 33,580,592.22 Y RDS 43,433,941.64, respectivamente.

Descripción:	2025	2024
Ventas De Bienes y Servicios	26,320,592.22	38,534,936.64
Renta de propiedad.	7,260,000.00	4,899,005.00
Total:	33,580,592.22	43,433,941.64

Nota #20: Transferencia.

Un detalle de los ingresos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

RDS 662,073,783.96 Y RDS 689,901,485.96.

Descripción:	2025	2024
Ingresos por transferencias corrientes recibidas	662,073,783.96	662,073,783.96
Ingresos por transferencias corrientes recibidas de años anterior.	-	27,827,702.00
Total:	662,073,783.96	689,901,485.96

Nota: Este valor de RDS 27,827,702.00 visto como transferencia del año anterior se debe a que Tesorería Institucional lo recibió en fecha 09/01/2024 según reporte de disponibilidad y su movimiento financiero en libros.

Nota #21: Otros Ingresos

Un detalle de Otros Ingresos al 31 de Diciembre 2025 y 2024, es como sigue.:

Descripción:	2025	2024
Otros Ingresos	32,486,464.78	37,560,330.99
Total :	32,486,464.78	37,560,330.99
Descripción:	2025	2024
Multas	513,139.29	1,105,104.00
Otros	556,493.23	22,636,032.56
Intereses acumulados	1,361,307.28	1,249,275.02
Talleres y Seminarios	730,750.00	-
Reembolso	-	1,521.00
Devolución subsidio de maternidad	1,406,750.38	1,936,548.04
Registros de auditores externos	225,000.00	-
Renovación de auditores externos	3,753,329.30	662,901.15
Costos anual por supervisión	8,243,853.40	8,437,262.30
Solicitud de autoriz. Por Reaseguros n/r	9,059,339.20	-
Renovacion de autor.comp. De reaseg. n/r	3,439,092.01	-
Por fondo de cta. Abandonada	-	1,531,686.92
Ingresos por costo de Liq.del 8% Prima	3,157,410.69	-
Tasadores	40,000.00	-
Total:	32,486,464.78	37,560,330.99

Nota #22 Sueldos, Salarios y Beneficios a Empleados

Un detalle de las cuentas Sueldos,Salarios y Beneficios a los empleados al 31 de diciembre 2025 y 2024 es como sigue:

Descripción:	2025	2024
Sueldos Para Cargos Fijos (Nota 22.1)	328,745,034.35	313,965,229.67
Contribución a la Seguridad Social(Nota22.2)	48,701,831.56	46,726,360.54
Gratificación y Bonificación (Nota 22.3)	117,212,419.15	45,670,349.81
Compensación por horas extraordinarias	112,398.13	32,395.04
Compensación por servicios de Seguridad	14,196,100.00	14,470,500.00
Regalia pascual	-	27,005,212.03
Prestaciones Laborales	14,294,988.46	9,149,660.00
Vacaciones.	5,925,524.48	6,789,663.16
Dieta y gastos de Representación.	4,151,228.78	1,154,690.04
Compesación prima de vehiculos	13,534,800.00	2,338,500.00
Total:	546,874,324.91	467,302,560.29

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

Nota #22-1

Un detalle de los Sueldos para cargos fijos al 31 de diciembre 2025 y 2024, es como sigue

Descripción:	2025	2024
Sueldos Funcionarios y Empleados	197,925,229.54	231,619,766.91
sueldos personal oficina pensionado	36,477,310.82	38,882,296.09
Sueldos personal temporal	93,885,999.99	43,463,166.67
Sueldo Personal de Liquidacion Contratado	456,494.00	-
Total:	328,745,034.35	313,965,229.67

Nota# 22-2 Contribución a la Seguridad Social

Un detalle de la Contribución a la Seguridad Social al 31 de diciembre 2025 y 2024,

Descripción:	2025	2024
Contribución a Seguros de pensiones	22,983,574.01	22,020,008.32
Riesgos Laboral	3,114,283.49	3,070,680.60
Contribución del Empleador SFS	22,603,974.06	21,635,671.62
Total:	48,701,831.56	46,726,360.54

Nota #22-3, Gratificación y Bonificación

Descripción:	2025	2024
Insentivo por cumplimiento indicadores Sismap.	24,917,208.11	-
Compensación extraordinaria anual a Militares	-	616,000.00
Compensación extraordinaria anual personal fijo	28,120,222.19	8,924,218.94
Compensación extraordinaria anual personal temporal	-	3,318,500.00
Incentivo por rendimiento individual.	22,005,469.96	20,269,178.93
Incentivo por desempeño servidores de carrera	2,009,090.59	2,095,853.94
Gratificaciones e Incentivos	-	10,446,598.00
Incentivo por bono escolar	11,972,328.00	-
Regalía Pascual # 13	28,188,100.30	-
Total:	117,212,419.15	45,670,349.81

Nota #23 Subvenciones y otros pagos por transferencias

Un detalle de las Subvenciones y otros pagos al 31 de diciembre 2025 y 2024.

Descripción:	2025	2024
Aportes asamblea ASSAL	123,027.20	117,540.00
Cuotas internacionales	3,071,072.80	3,029,832.05
Transferencias corrientes sector privado.	1,100,400.00	-
Contribuciones y donaciones.	190,000.00	229,424.76
Total:	4,484,500.00	3,376,796.81

Nota# 24 Suministros y materiales para Consumo.

Un detalles de los gastos por conceptos de suministros y materiales para consumo al 31 de diciembre 2025 y 2024 es como sigue:

Descripción:	2025	2024
Papel, cartón e impresos	3,871,630.68	4,633,626.86
Alimentos y Productos agroforestales	5,378,345.05	1,695,722.79
Textiles y vestuarios	171,508.88	42,416.65
Combustibles, lubricantes, productos químicos y conexos	13,058,770.46	19,442,698.44
Útiles y materiales de escritorios oficina e informática	1,789,608.53	7,268,294.52
Productos y útiles Varios	2,475,278.55	4,668,938.32
Total:	26,745,142.15	37,751,697.58

Nota #25: Depreciación y Amortización

Un detalle de la depreciación y amortización al 31 de diciembre 2025 y 2024, la misma ha sido calculada y registrada de acuerdo a lo establecido por DIGECOG. Los valores del gastos ascienden a un monto de RD\$7,991,140.88 y RD\$10,740,100.49 respectivamente, según detalle:

Descripción:	2025	2024
Depreciación Edificios	3,053,676.36	3,139,533.48
Depreciación Mobiliarios y Equipos de Oficina	1,370,155.49	1,165,191.44
Depreciación Equipos de Transporte	224,671.92	1,266,002.96
Depreciación Equipos de Computos.	2,360,856.46	2,168,957.33
Total: gastos de depreciación:	7,009,360.23	7,739,685.21

Nota #25-1. Amortización

Descripción:	2025	2024
Amortización de software acumulada	981,780.65	3,000,415.28
Total:	981,780.65	3,000,415.28

Nota #26: Otros Gastos

Un detalle de otros gastos al 31 de diciembre 2025 y 2024 es como se detalla a continuacion:

Descripción:	2025	2024
Servicios Basicos	6,993,539.56	7,068,821.10
Servicios de Comunicaciones	11,138,297.09	10,108,103.82
Publicidad, Impresos y Encuadernación	2,728,347.76	1,506,751.99
Hospedaje	160,568.79	2,745,609.65
Alquileres	2,640,446.70	9,481,275.46
Seguros	63,198,743.16	64,188,675.02
Contratación de mantenimientos y Reparación Menores.	20,391,041.26	9,238,825.98
Eventos Generales	60,180.00	499,022.00
Servicios Técnicos Profesionales	4,213,163.66	3,156,879.53
Otros gastos	5,372,970.63	9,511,783.83
Retenciones (Impuestos Internos)	12,475.00	749.82
Licencias Informatica	6,054,058.71	1,055,134.01
Total:	122,963,832.32	118,561,632.21

Nota: #27: Gastos Financieros

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre 2025 y 2024, es como sigue

Descripción:	2025	2024
Gastos Financieros	599,749.28	613,810.40
Total:	599,749.28	613,810.40

Nota #28: Total Resultados Años Anteriores

Al 31 de diciembre 2025 y 2024 el resultado de años anteriores presenta un balance de RDS-3,108,692,019.83 Y RDS-3,241,906,910.23 respectivamente, según detalle:

Descripción:	2025	2024
Ajuste de años anteriores	- 3,241,906,910.23	- 2,430,951,308.78
Resultados de Años anteriores	132,549,160.80	- 20,379,242.24
Ajuste Resultados de años anteriores	665,729.60	- 790,576,359.21
Resultados Años anteriores:	- 3,108,692,019.83	- 3,241,906,910.23

Nota #29: Resultado Neto del Ejercicio

Un detalle al 31 de diciembre 2025 y 2024, el resultado del ejercicio presenta el siguientes balance de RDS18,482,151.42 Y RDS132,549,160.81 Para una disminución RDS114,067,010.39

Descripción:	2025	2024
Resultado Neto del Ejercicio:	18,482,151.42	132,549,160.81
Total:	18,482,151.42	132,549,160.81

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 RD\$87,000,830.00, 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 RD\$665,729.60 (ver anexo).

3-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 se realicen los trámites correspondientes a través de Bienes Nacionales y que se agote el proceso.

4-Con relación algunas diferencias que se registran los activos estas se arrastran de años anteriores, por razón de que la unidad de bienes no actualizaba los registros. Según comunicación del encargado de la unidad de bienes propiedad planta y equipos.

5-Se visualiza una diferencia en los registros del fondo 100 cuenta No.0100125000, por valor de RD\$19,990,546.41, en razón de los pagos por libramientos que se encuentran en tránsito al cierre 31 de diciembre 2025.

6-Igualmente en la cuenta colectora de recursos propios No.010-252470-0, se visualiza una diferencia por Valor de RD\$3,479,788.75, relacionada por pagos de libramientos que están en tránsito al 31 de diciembre 2025.

7-En relación con la diferencia de bienes muebles, inmuebles e intangible según SIGEF y los registros de contabilidad se debe a partidas no consideradas en el SIAB, como activos o bienes, más bien son accesorios, herramientas menores y otros.

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

9-En relación con la diferencia entre el cuadro de propiedad, planta y equipo y el estado de rendimiento en el renglón de la depreciación por valor 69,020.10, este corresponde a un ajuste pendiente de realizar, el cual ejecutaremos en enero 2026, en razón de que ya habíamos cerrado el año.

Firma del Director Financiero

Firma del Contador

Firma del Superintendente