



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DOMINICANA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS

25 ENE 2023

25 de enero de 2023

0203

Lic. Félix Antonio Santana García
Director General de Contabilidad Gubernamental
Su Despacho

Distinguido Licenciado Santana

Cortésmente, tenemos a bien remitir los Estados Financieros al 31 de diciembre del periodo Fiscal 2022, dando cumplimiento de esta manera a la ley 126-1, en su reglamento de aplicación No 605-06 del 27 de julio 2001, que crea la Dirección General de Contabilidad Gubernamental, bajo cuyas normas llevamos a cabo el cierre de dicho periodo

Atentamente,


Licda. Josefa A. Castillo Rodríguez
Superintendente de Seguros

JCR/dc/vg



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DOMINICANA
HACIENDA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS

INDICE

Estados Financieros año 2022

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado de Rendimiento Financiero
- c) Estados de Cambios de Activos Netos/Patrimonio
- d) Estado de Flujo de Efectivo
- e) Estado de Comparación de los Importes Presupuestados y Realizados
- f) Notas
- g) Anexos:
 - Relación cuentas por pagar
 - Copias E/D de ajustes resultados años anteriores
 - Copias conciliación bancaria
 - Copia arqueo de caja chica
 - CD incluido

SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RDS)

	2022	2021
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalente de efectivo (Notas 7)	20,696,973.60	4,032,766.79
Inversiones a corto plazo (Nota 8)	10,477,796.94	9,818,403.53
Cuenta por cobrar a corto plazo (Notas 9)	764,714,528.70	820,318,360.15
Inventarios (Nota 10)	10,383,531.99	8,006,337.27
Pagos anticipados (Nota 11)	7,222,961.03	2,699,967.70
Total activos corrientes	813,495,792.26	844,875,835.44
Activos no corrientes		
Propiedad, planta y equipo neto (Nota 12)	400,773,605.42	401,118,736.09
Activos intangibles (Nota 13)		790,600.00
Total activos no corrientes	400,773,605.42	401,909,336.09
Total activos	1,214,269,397.68	1,246,785,171.53
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Cuentas por pagar a corto plazo (Nota 14)	10,797,142.55	955,560.27
Retenciones y acumulaciones por pagar (Nota 15)	26,846.80	33,603.09
Otros pasivos corrientes (Nota 16)	1,250,850.90	1,280,242.35
Total pasivos corrientes	12,074,840.25	2,269,405.71
Total pasivos	12,074,840.25	2,269,405.71
Activos Netos/Patrimonio (Notas 17 y 24)		
Capital	3,619,790,997.08	3,619,790,997.08
Resultados positivos (ahorro)/negativo (desahorro)	- 42,460,176.84	- 1,413,303.00
Resultado acumulado	- 2,375,136,262.81	-2,373,861,928.26
Patrimonio Neto	1,202,194,557.43	1,244,515,765.82
Total Activos Netos/Patrimonio mas Pasivos	1,214,269,397.68	1,246,785,171.53

Firma del Director o Presidente



Firma del Enc. Administrativo

Firma del Financiero

[Handwritten signature]

Firma del Contador



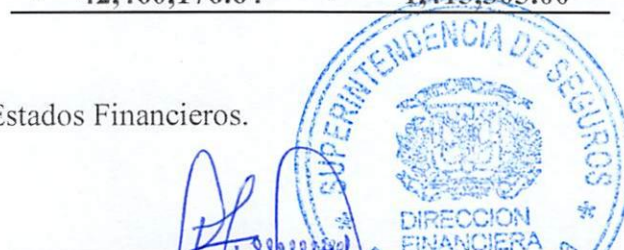
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Estado de Rendimiento Financiero
Del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	2022	2021
Ingresos (Notas 18, 19 y 20)		
Ingresos por transacciones con contraprestaciones	13,379,037.44	
Transferencias y donaciones	634,734,598.19	696,895,767.88
Recargos, multas y otros ingresos	62,312,943.98	14,041,353.45
Total ingresos	710,426,579.61	710,937,121.33
Gastos (Notas 21, 22, 23, 24 y 25)		
Sueldos, salarios y beneficios a empleados	551,099,462.46	608,192,295.77
Subvenciones y otros pagos por transferencias	37,407,849.36	2,333,483.30
Suministros y material para consumo	48,594,509.09	30,190,357.56
Gasto de depreciación y amortización	9,919,984.49	10,801,598.94
Otros gastos	105,700,935.07	60,796,778.83
Gastos financieros	164,015.78	35,909.93
Total gastos	752,886,756.25	712,350,424.33
Resultado del período (ahorro / desahorro)	- 42,460,176.64	- 1,413,303.00

Las notas en las páginas 7 a 24 son parte integral de estos Estados Financieros.


Firma del Director o Presidente




Firma del Financiero


Firma del Contador.



SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Estado de Cambio de Activo Neto / Patrimonio
Del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	Capital Aportado	Cambios en Políticas Contables	Revaluación	Resultados Acumulados	Total Activos Netos / Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3,619,790,997		-	2,375,348,762	1,244,442,235
Cambio en políticas contables					
Revaluación de Propiedad, planta y equipo					
Ajuste al patrimonio				1,486,833	1,486,833
Resultado del período			-	1,413,303	1,413,303
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3,619,790,997		-	2,375,275,232	1,244,515,765
Ajuste al patrimonio				138,968	138,968
Resultado del período			-	42,460,177	42,460,177
Saldo al 31 de diciembre de 2022	3,619,790,997		-	2,417,596,440	1,202,194,557

Las notas en las páginas 7 a 24 son parte integral de estos Estados Financieros.

Firma del Director o Presidente

Firma del Financiero

Firma del Enc. Administrativo

Firma del Contador



Superintendencia de Seguros
Estado de Flujo de Efectivo
Del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

Flujo de efectivo procedentes de actividades operativas

	2022	2021
Cobros por venta de bienes y servicios y arrendamientos	13,379,037.44	12,736,159.56
Cobros de subvenciones, transferencias, y otras asignaciones	634,734,598.19	696,895,767.88
Cobros de intereses financieros		502,153.12
Otros cobros	62,312,943.98	803,040.77
Pagos a otras entidades para financiar sus operaciones (Transferencias)	- 36,833,849.56	- 2,138,783.30
Pagos a los trabajadores o en beneficio de ellos	- 458,339,963.44	- 516,668,819.01
Pagos por contribuciones a la seguridad social	- 46,426,177.42	- 46,186,478.08
Pagos de pensiones y jubilaciones	- 46,333,321.60	- 45,336,998.68
Pagos a proveedores	- 114,580,505.41	- 91,181,836.39
Pagos de intereses	- 164,015.78	-
Otros pagos	-	- 10,837,508.87
Flujos de efectivo netos de las actividades de operación	7,748,746.40	- 1,413,303.00

Flujos de efectivo de las actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedad, planta y equipo	9,574,853.82	- 917,719.90
Pagos por adquisición de intangibles y otros activos de largo plazo	-	- 675,387.10
Pagos por adquisición de títulos patrimoniales o de deuda y participación en asociaciones	- 659,393.41	7,645,478.37
Pagos por conceptos de contratos a futuro, a plazo, opciones o permuta	-	- 502,153.12
Pagos por costos de construcciones y desarrollos en proceso	-	1,486,833.37
Otros pagos	-	2,722,102.59
Flujos de efectivo netos por las actividades de inversión	8,915,460.41	4,314,949.03

Flujos de efectivo de las actividades de financiación

Otros pagos	-	- 4,104,475.40
Flujos de efectivo netos por las actividades de financiación	-	- 4,104,475.40

Incremento/(Disminución) neta en el efectivo y equivalentes al efectivo
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

16,664,206.81	-	1,202,829.37
4,032,766.79		5,235,596.16
20,696,973.60		4,032,766.79


Firma del Director o Presidente




Firma del Financiero




Firma del Contador.



Superintendencia de Seguros
Estado de Comparación de los Importes Presupuestados y Realizados
Durante el Año Terminado el 31 de Diciembre de 2022
Presupuesto sobre la Base de Efectivo
(Clasificación de Ingresos y Gastos por Objeto)

Concepto		Presupuesto Reformado (A)	Presupuesto Ejecutado (B)	% de Variación (C=B/A)	Variación (D=A-B)
1	Ingresos totales	730,394,414.09	708,137,336.88	97%	22,257,077.21
1.4	Transferencias	700,394,414.09	691,972,276.82	99%	8,422,137.27
1.6	Otros ingresos	30,000,000.00	16,165,060.06	54%	13,834,939.94
2	Gastos totales	730,394,414.09	708,137,336.88	97%	22,257,077.21
2.1	Remuneraciones y contribuciones	553,571,208.27	550,973,574.40	100%	2,597,633.87
2.2	Contratación de servicios	126,202,316.02	121,924,203.84	97%	4,278,112.18
2.3	Materiales y suministros	31,428,568.42	25,123,074.26	80%	6,305,494.16
2.4	Transferencias corrientes	1,693,078.29	1,681,200.58	99%	11,877.71
2.6	Bienes muebles, inmuebles e intangibles	15,659,985.29	8,435,283.80	54%	7,224,701.49
2.7	Obras	1,839,257.80		0%	1,839,257.80
Resultado financiero (1-2)		0.00			



Firma del Director o Presidente



Firma del Financiero



Firma del Contador



Firma del Eje. Administrativo





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 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 Jurídico
Lic. Domingo Castro, Director Financiero
Lic. Cesáreo Santana, Director Administrativo
Lic. Víctor Pérez Escotto, Director TICS
Lic. Martha Perallón, Directora de Recursos Humanos
Lic. Joaquín E. Hurtado Director Técnico
Lic. Eliana Díaz Directora de Inspección
Lic. Arnulfo Rodríguez Veras. Director Análisis Financiero
Darío Caminero Director de Comunicaciones

Nota #1: Entidad Económica

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 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 (o 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 2022 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 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.

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.

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 perdida 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.

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.

6-4: 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.

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 están reflejan con mayor exactitud.

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.

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 2022 y 2021 es como sigue:

El efectivo disponible en cuentas bancarias, presenta los siguientes balances: RD\$20,696,973.60 y RD\$ 4,232,766.79, respectivamente para un aumento en caja y banco de RD\$16,464,206.81

según el siguiente detalle:

Descripción	2022	2021
Cuenta Receptor Banreservas	20,691,615.67	4,032,766.79
Caja Chica	5,357.93	200,000.00
Total	20,696,973.60	4,232,766.79

Nota: 7.1 Disponibilidad en Cuentas Bancarias

Los balances disponible en las diferentes cuentas bancarias al 31 de Diciembre 2022 y 2021, son los siguientes:

RD\$20,696,973.60 y RD\$4,032,766.79, respectivamente según detalles:

	2022	2021
Banco de Reservas - Cuenta Especial	20,487,688.17	4,032,384.73
Cuenta Club- Superintendencia de Seguros	-	382.06
Cuenta Colectora Recursos Propios. S.S.	209,285.43	-
Total Disponibilidad en Cuentas Bancarias	20,696,973.60	4,032,766.79

Nota: #8 Inversiones a corto plazo

Un detalle de la inversión a corto plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Las inversiones financieras a Corto Plazo efectuada por la Superintendencia de Seguros presentan un balance de RD\$ 10,477,796.94, y RD\$ 9,818,403.53, estas inversiones están a un plazo de seis meses, con una tasa de un 2.90 % mensual en el Banco Popular Dominicano y 2.25 % en el Banco Caribe

Descripción	2022	2021
Certificado Financiero Banco Popular	672,919.93	653,338.83
Certificado Financiero Banco Caribe	9,804,877.01	9,165,064.70
Total Inversiones Financieras a Corto Plazo	10,477,796.94	9,818,403.53

Nota: #9, Cuentas por cobrar a Corto Plazo

Un detalle de las cuentas por cobrar a corto plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

Al 31 de diciembre del 2022 los balances de estas cuentas son de RD\$764,714,528.70 y RD\$820,318,360.15 para una disminución de RD\$55,603,831.45, según detalles:

Descripción	2022	2021
Liquidación por cobrar Tesorería Nacional	763,582,056.50	819,185,887.95
Cuentas por Cobrar Compañía en Liquidación	783,656.39	783,656.39
Cuentas por Cobrar Instituciones relacionadas	-	250,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	98,815.81	98,815.81
Total	764,464,528.70	820,318,360.15

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

Cuentas por Cobrar Tesorería Via Finanzas	763,582,056.50	763,714,679.04
Asignación presupuestaria por Imputar Tesorería	-	55,471,208.91
Total	763,582,056.50	819,185,887.95

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

Alemana de Seguros, S.A

Seguros DHI-ATLAS

Total

7,878.42	7,878.42
775,777.97	775,777.97
783,656.39	783,656.39

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

Cuentas por Cobrar Ministerio de Hacienda

Total

250,000.00	250,000.00
250,000.00	250,000.00

Nota: #9-4, Otras Cuentas por Cobrar

Tropical de Seguros, C. por A.

Total

98,815.81	98,815.81
98,815.81	98,815.81

Nota #10: Inventarios

Un detalle de las partidas de inventario al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es como sigue:

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 el saldo de inventario correspondiente a los materiales de consumo, papelerías útiles de oficinas, materiales de aseo, y limpieza es de RD\$10,383,531.99 Y RD\$8,006,337.27 respectivamente para un aumento de RD\$2,377,194.72 según detalle

Descripción

Materiales de Consumos, papelería, útiles de ofic, aseo y limp

Total

2022	2021
10,383,531.99	8,006,337.27
10,383,531.99	8,006,337.27

Nota# 11 Pagos anticipados

Un detalle de los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción

Seguros

Derecho Registro Internet

Corporación Dominicana de Electricidad (CDE)

Alquileres

Total

2022	2021
1,987,301.35	1,891,632.00
12,408.83	
643,035.70	643,035.70
165,000.00	165,000.00
2,807,745.88	2,699,667.70

Nota #12 Ver cuadro de propiedad, Planta y Equipo (Anexo)**Nota#13 Activos intangibles**

Un detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de RD\$4,415,215.15 y RD\$790,600.00 respectivamente.

Descripción

Adquisición de Software

Amortización del periodo

Total

2022	2021
4,620,639.13	790,600.00
205,423.98	-
4,415,215.15	790,600.00

Nota #13-1

Este monto corresponde a Licencia de Software y fueron clasificado como pagos anticipados en el Estado de Situación

Financiera y los gastos de amortización fueron llevados a otros gastos en licencias informáticas en el Estado de Rendimiento

Descripción

Amortización Acumulada

Amortización del periodo

Total

2022	2021
414,424.80	
205,423.98	
619,848.78	-

Nota# 14 Cuentas por pagar a Corto Plazo

Las cuentas por pagar a corto plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción

Cuentas por pagar proveedores

Cuentas por pagar servicios contratados

2022	2021
10,639,022.54	955,560.27
158,120.00	-
10,797,142.54	955,560.27

Nota#12.Propiedad planta y equipo 2022								
	Terreno	Infraestructura	Edif. Y comp.	Maq. Y Equipos comp	Mob. Y equ ofic.	Equipo,Transp y otros	Const. En Proceso	Total
Costos de adquisición								
(2021)	151,100,940.00	-	257,699,844.98	17,429,763.26	34,283,846.43	68,568,257.17	29,642,255.93	558,724,907.77
Adiciones	-	-	2,113,179.75	-	7,368,199.88	-	-	9,481,379.63
Superávit revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	93,474.19	-	93,474.19
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo	151,100,940.00	-	259,813,024.73	17,429,763.26	41,652,046.31	68,568,257.17	29,642,255.93	568,299,761.59
Dep. Acum. al inicio del periodo	-	-	- 81,096,712.05	- 5,676,245.02	- 13,404,317.32	- 57,428,897.29	-	- 157,606,171.68
Cargo del periodo	-	-	- 3,112,633.36	- 2,065,275.42	- 1,107,231.91	- 3,634,843.80	-	- 9,919,984.49
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo	-	-	- 84,209,345.41	- 7,741,520.44	- 14,511,549.23	- 61,063,741.09	-	- 167,526,156.17
Prop. planta y equipos neto (2022)	151,100,940.00	-	175,603,679.32	9,688,242.82	27,140,497.08	7,504,516.08	29,642,255.93	400,773,605.42

Nota#12 Propiedad planta y equipo AÑO 2021								
	Terreno	Infraestructura	Edif. Y comp.	Maq. Y Equipos comp	Mob. Y equ ofic.	Equipo,Transp y otros	Const. En Proceso	Total
Costos de adquisición								
(2021)	151,100,940.00	-	257,699,844.98	11,532,347.41	29,365,826.09	68,155,854.97	29,642,255.93	547,497,069.38
Adiciones	-	-	-	5,897,415.85	4,918,020.34	-	-	10,815,436.19
Superávit revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	412,402.20	-	412,402.20
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo	151,100,940.00	-	257,699,844.98	17,429,763.26	34,283,846.43	68,568,257.17	29,642,255.93	558,724,907.77
Dep. Acum. al inicio del periodo	-	-	- 77,741,336.26	- 3,695,127.68	- 12,400,060.12	- 53,459,489.13	-	- 147,296,013.19
Cargo del periodo	-	-	- 3,355,375.79	- 1,981,117.34	- 1,004,257.20	- 3,969,408.16	-	- 10,310,158.49
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo	-	-	- 81,096,712.05	- 5,676,245.02	- 13,404,317.32	- 57,428,897.29	-	- 157,606,171.68
Prop. planta y equipos neto (2022)	151,100,940.00	-	176,603,132.93	11,753,518.24	20,879,529.11	11,139,359.88	29,642,255.93	401,118,736.09

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 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Reyna Isabel Rodriguez	260,511.76	260,511.72
Supleca Comercial, SRL	547,130.60	547,130.60
Caridelpa, S.A. Hodelpa Gran Almirante	72,054.53	72,054.57
Farmacia Montesino	64,535.38	64,535.38
Ashvalsof Investments,SRL	11,328.00	11,328.00
P.A Catering	478,755.50	-
Sigma Petroleum Srl	4,200,000.00	-
A fuego Lento	575,801.06	-
Gedesco	6,956.37	-
Peconstru Srl	651,586.40	-
Artekal Srl	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	-
Total	10,639,022.54	955,560.27

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

Descripción	2022	2021
Osyari, Srl	158,120.00	-
Total	158,120.00	-

Nota # 15, Retenciones y Acumulaciones por pagar

Un detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 31 de diciembre 2022 y 2021, es como sigue:

Descripción	2022	2021
Retenciones del 5% a proveedores	26,846.80	17,769.75
Retenciones del ITBIS	-	15,833.34
Total	26,846.80	33,603.09

Nota# 16, Otros Pasivos Corrientes

Un detalle de los otros pasivos corriente al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es la sumatoria de las diferencia arrojada

Descripción	2022	2021
Asociacion de Supervisores de Seguros de America Latina (ASSAL)		29,391.45
Comercial de Seguros	263,611.72	263,611.72
Anticipos/gastos incurridos en liquidacion de Cia	987,239.18	987,239.18
Total	1,250,850.90	1,280,242.35

Nota# 17 Activos Netos / Patrimonio

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, la composicion del capital de la Superintendencia de Seguros es como sigue:

Descripción	2022	2021
Patrimonio Institucional	3,619,790,997.08	3,619,790,997.08
Resultados positivos (ahorro)/ negativo (desahorro)	- 42,460,176.84	- 1,413,303.00
Ajuste Resultados años anteriores	- 2,375,275,231.26	- 2,373,861,928.26
Ajuste	138,968.45	
Total	1,202,194,557.43	1,244,515,765.82

Ajuste Resultado Años Anteriores

El ajuste al patrimonio al 31 de diciembre 2022 y 2021, según detalle. Anexo Soporte

Descripción	2022	2021
Registrar libramiento anulado No 2011 d/f16/12/2020		10,215.00
Diferencia en cambio de divisa		65,740.00
Registrar ajuste en la cuenta liquidacion segna		2,010,227.22
Registrar sacar cuenta por cobrar por caducidad (ver anexo)	-	275,000.00
Registrar sacar cuenta por cobrar por caducidad (ver anexo)	-	29,854.43
Registrar sacar cuenta por cobrar por caducidad (ver anexo)	-	52,789.50
Reclasificar cuenta tomada por error (ver anexo)	-	109,578.92
Registrar sacar cuenta por cobrar por caducidad (ver anexo)	-	12,576.00
Reclasificar cuenta depositos de alquiler año 2002 y 2004	-	134,550.00
Reclasificar cuentas depositos de alquiler año 2013		15,000.00
Registro ajuste de cheques que afecto superavit años anteriores (Ver anexo)	138,968.45	
Total	138,968.45	1,486,833.37

Nota #18 Ingresos por transacciones con contraprestaciones

Un detalle de los ingresos por contraprestaciones al 31 de diciembre 2022 y 2021, es como sigue

Descripción	2022	2021
Ventas De Bienes y Servicios	11,879,037.44	10,986,159.56
Renta de propiedad	1,500,000.00	1,750,000.00
Total	13,379,037.44	12,736,159.56

Nota# 19 Transferencia y donaciones

Un detalle de los ingresos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue reflejandose una diferencia según el Sigef y nuestro registros contable de RD\$7,660,814.31, debido a que recibimos una transferencia, no registrada en el SIGEF al cierre.

Descripción	2022	2021
Ingresos por transferencia corriente recibida	634,734,598.19	696,895,767.88
Total	634,734,598.19	696,895,767.88

Nota# 20 Otros Ingresos

Un detalle de Otros Ingresos al 31 de Diciembre 2022 y 2021, es como sigue.:

Descripción	2022	2021
Otros Ingresos	62,312,943.98	1,305,193.89
Total	62,312,943.98	1,305,193.89

Nota# 21 Sueldos, Salarios y Beneficios a Empleados

Un detalle de las cuentas Sueldos, Salarios y Beneficios a los empleados al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue

Descripción	2022	2021
Sueldos Para Cargos Fijos (Nota 21.1)	315,944,000.57	315,655,124.33
Contribucion a la Seguridad Social (Nota 21.2)	46,426,177.42	46,186,478.08
Gratificación y Bonificación (Nota 21.3)	124,439,515.63	106,495,089.39
Compensacion por horas extraordinarias	1,419,294.58	500,473.44
Compensacion por desempeño	-	2,379,494.41
Compensacion por servicios de Seguridad	18,446,760.21	19,319,978.62
Regalia Pascual	27,480,848.20	27,538,203.74
Prestaciones Laborales	12,704,109.35	89,160,205.59
Vacaciones	2,378,122.90	33,387.17
Dieta y gastos de Representacion	1,860,633.60	923,861.00
Total	551,099,462.46	608,192,295.77

Nota 21-1

Un detalle de los Sueldos para cargos fijos al 31 de diciembre 2022 y 2021, es como sigue

Descripción	2022	2021
Sueldos Funcionarios y Empleados	254,444,866.81	269,432,416.73
Sueldos Personal de Oficina Pensionados	46,333,321.60	45,336,998.68
Sueldos personal temporal	15,165,812.16	885,708.92
Total	315,944,000.57	315,655,124.33

Nota# 21-2 Contribucion a la Seguridad Social

Un detalle de la Contribucion a la Seguridad Social al 31 de diciembre 2022 y 2021, es como sigue:

Descripción	2022	2021
Contribucion a Seguros de pensiones	21,936,473.50	21,823,776.96
Riesgos Laboral	3,071,237.78	3,042,537.76
Contribucion del Empleador SFS	21,418,466.14	21,320,163.36
Total	46,426,177.42	46,186,478.08

Nota# 21-3, Gratificacion y Bonificacion

Descripción	2022	2021
gratificacion por aniversario de la Institucion a personal fijo	21,743,667.39	24,076,871.55
Compensacion extraordinaria anual a Militares	3,515,865.25	4,435,748.72
Compensacion extraordinaria anual personal fijo	59,744,664.95	62,181,278.95
Compensacion extraordinaria anual personal temporal	4,011,953.04	203,927.24
Incentivo por rendimiento individual	20,388,564.74	
Incentivo por bono escolar	15,034,800.26	15,597,262.93
Total	124,439,515.63	106,495,089.39

Nota# 22 Subvenciones y otros pagos por transferencias

Un detalle de las Subvenciones y otros pagos al 31 de diciembre 2022 y 2021, es como sigue:

Descripción	2022	2021
Aportes instituciones publicas no financieras	574,000.00	134,700.00
Transferencias corrientes al sector Externo	1,715,740.00	274,652.80
Transferencias corrientes al sector Privado	35,118,109.56	1,864,130.50
Maria Romero Hernandez	-	60,000.00
Total	37,407,849.56	2,333,483.30

Nota# 23 Suministros y materiales para Consumo

Un detalles de los gastos por conceptos de suministros y materiales para consumo al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Papel, carton e impresos	4,173,815.75	3,401,614.04
Alimentos y Productos agroforestales	13,706,532.65	5,378,449.32
Textiles y vestuarios	420,560.43	178,615.25
Combustibles, lubricantes, productos químicos y conexos	16,097,661.22	13,864,578.54
Utiles y materiales de escritorios oficina e informatica	2,702,398.15	1,590,030.12
Productos y utiles Varios	11,493,540.89	5,777,070.29
Total	48,594,509.09	30,190,357.56

Nota# 24. Depreciacion y Amortizacion

Un detalle de la depreciacion y amortizacion al 31 de diciembre 2022 y 2021, la misma ha sido calculada de acuerdo a lo establecido por DIGECOG, y registradas. Los valores del gastos ascienden a un monto de RD\$ Y RD\$10,801,598.94 respectivamente, según detalle:

Descripción	2022	2021
Depreciacion Edificios	3,112,633.36	3,355,375.79
Depreciacion Mobiliarios y Equipos de Oficina	3,634,843.80	1,004,257.20
Depreciacion Equipos de Transporte	1,107,231.91	3,969,408.16
Depreciacion Equipos de Computos	2,065,275.42	1,981,117.34
Amortizacion	-	491,440.45
Total	9,919,984.49	10,801,598.94

Nota # 25 Otros Gastos

Descripción	2022	2021
Servicios Basicos	6,610,998.76	9,048,820.05
Servicios de Comunicaciones	7,177,328.11	7,015,925.56
Publicidad, Impresos y Encuadernacion	2,133,378.67	3,478,481.00
Viaticos	1,084,924.90	803,873.00
Alquileres	4,017,047.50	2,092,042.23
Seguros	61,952,239.05	22,786,444.30
Contratacion de mantenimientos y Reparacion Menores	17,010,203.77	9,111,568.74
Eventos Generales	707,684.77	1,921,281.27
Servicios Tecnicos Profesionales	3,370,666.52	4,538,342.68
Total	104,064,472.05	60,796,778.83

Nota # 25-1 Licencia de informatica

Descripción	2022	2021
Licencias de informaticas	1,636,463.02	-
Total	1,636,463.02	-

Nota# 26, Gastos Financieros

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre 2022 y 2021, es como sigue

Descripción	2022	2021
Gastos Financieros	164,015.78	35,909.93
Total	164,015.78	35,909.93

Nota# 27 Total Resultados Años Anteriores

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 el resultado de años anteriores presenta un balance de RD\$ Y RD\$2,373,861,927.90) respectivamente, según detalle:

Descripción	2022	2021
Ajuste de años anteriores	- 2,373,861,927.90	- 2,379,165,576.02
Resultados de Años anteriores	- 1,413,303.00	- 3,816,814.75
Ajuste Resultados de años anteriores	138,968.45	1,486,833.37
Resultados Años anteriores	- 2,375,136,262.45	- 2,373,861,927.90

Nota# 28 Resultado Neto del Ejercicio

Un detalle al 31 de diciembre 2022 y 2021, el resultado del ejercicio presenta el siguientes balance de (RD\$-42,460,176.84) y (RD\$1,413,303.00) respectivamente

Descripción	2022	2021
Resultado Neto del Ejercicio	- 42,460,176.84	- 1,413,303.00
Total	- 42,460,176.84	- 1,413,303.00

Nota# 29 Activos Netos / Patrimonios:

Al 31 de diciembre del periodo fiscal 2022 y 2021, estas cuentas presentan balances de RD\$ y RD\$1,244,515,765.45, respectivamente

Descripción	2022	2021
Patrimonio	3,619,790,997.08	3,619,790,997.08
Resultados de Ejercicios Anteriores	- 2,375,275,231.26	- 2,375,348,762.00
Ajuste resultados ejercicios anteriores	138,968.45	1,486,833.37
Resultados del Periodo	- 42,460,176.84	- 1,413,303.00
Total	1,202,194,557.43	1,244,515,765.45

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 a superavit de años anteriores por un valor de RD\$138,968.45 (ver anexo)
3. Relacion de las cuentas por pagar a corto plazo por un monto de **RD\$955,560.27** (ver anexos)
4. El monto ajustado en este año no es significativo debido a que no se han realizado las reclasificaciones de algunas cuentas por pagar debido a que las mismas se encuentran en tramite jurídico no concluido.
5. Las cuentas por cobrar correspondientes a años anteriores las mismas estan pendiente de ajuste ya que estan en estado incobrable.
- 6.- 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.

Firma del Director o Presidente



Firma del Financiero

Firma del Contador

