

Nota # 1 :

La superintendencia de seguros fue creada mediante la ley No 400. del 9 de enero del 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 son:

Lic. Julio Cesar Valentín Jiminián , Superintendente de Seguros
Lic. Francisco Campo, Intendente
Dr. Isaura Isabel Peñaló Montero, Directora Jurídica
Lic. Victor Ramón Díaz , Director Administrativo
Lic. Jorge Luis Moronta , Director Financiero
Ing. Amilcar Demetrio Carrasco, Director TICS
Lic. Martha Perallón, Directora de Recursos Humanos
Lic. José Euladio De La Cruz F., Director Técnico
Lic. Elianna Díaz, Directora de Inspección
Lic. Anulfo Rodríguez Veras, Director Análisis Financiero
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 Rep. Dom, (DIGECOG)

La superintendencia de Seguros presenta su presupuesto aprobado según la base contable de efectivo, y los Estados Financieros sobre la base de acumulación (o devengados) conforme a las estipulaciones de las NICSP 24 "Presentación de información del presupuesto de 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 que va desde 01 de enero hasta el 31 de diciembre , y es incluido como información complementaria en los Estados Financieros y sus Notas, La emisión y aprobación 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 la Rep. Dom.

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 si aplican.

Nota #5: Base de Medición.

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

Nota #6: Resumen de Políticas Contables significativas.

Inventarios de Materiales de oficina se utiliza el método de costo promedio ponderado de conformidad con la NICSP 2 parrafo 27

Nota # 6-1: Cuentas por cobrar y por pagar.

Los pasivos son reconocidos cuando se ha recibido el bien o servicio que lo 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 parrafo 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/o pérdida por deterioro.

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

Cualquier ganancia o pérdida procedente de la disposición de un elemento de mobiliarios o 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 posible 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 Mobiliario y Equipo.**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 la vida útil es línea reta.

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 metodo de linea recta.

BALANCE GENERAL

ACTIVOS.

Nota #7 Efectivo y equivalentes de efectivo.

Un detalle del efectivo y equivalente de efectivo al 30 de junio de 2026 y 2025 es como sigue:
El efectivo disponible en cuentas bancarias, presenta los siguientes balances **RD\$ 210,024.831.70**
y **RD\$ 175,203,644.66**.

Descripción:	2026	2025
Cuenta Receptor Banreservas	209,779,831.70	174,988,644.66
Caja Chica	245,000.00	215,000.00
Total:	210,024,831.70	175,203,644.66

Nota # 7.1 Disponibilidad en Cuentas Bancarias.

Descripción:	2026	2025
Banco de Reservas - Cuenta Especial 0110-500117-1	36,626,416.34	16,871,632.12
Cuenta Colectora Recursos Propios. S.S. 010-252470-0	12,976,493.16	21,053,184.61
Cuenta Colectora Recursos Propios. (USD.: 999800004001	7,639,612.69	6,195,529.98
Asignación presupuestaria por imputar tesorería. Fondo 100 : 0100125000	152,537,309.51	130,868,297.95
Total: Disponibilidad en Cuentas Bancarias	209,779,831.70	174,988,644.66

Nota # -8 Inversiones a corto plazo.

Un detalle de las inversiones a corto plazo al 30 de Junio de 2026 y 2025, es como sigue:
Las inversiones financieras a Corto Plazo efectuada por la Superintendencia de Seguros presentan un balance de **RD\$15,042,342.06** y **RD\$13,512,996.14**, respectivamente para un aumento de **RD\$ 1,529,345.92** , estas inversiones están a un plazo de un año y la tasa es de **10.65 %**. Y **7.60**

Descripción:	2026	2025
Certificado Financiero Banco de Reservas	970,104.22	12,640,491.33
Certificado Financiero Banco de Reservas	14,072,237.84	872,504.81
Total: Inversiones Financieras a Corto Plazo	15,042,342.06	13,512,996.14

Nota # 9. Cuentas por cobrar a Corto Plazo.

Un detalle de las cuentas y documentos por cobrar al 30 de Junio 2026 y 2025,éstas cuentas presentan un balance de: de **RD\$882,472.20** Y **RD\$ 882,472.20**

Descripción:	2026	2025
Cuentas por Cobrar Compañía en Liquidación	783,656.39	783,656.39
Otras Cuentas por Cobrar .	98,815.81	98,815.81
Total: Cuentas por Cobrar:	882,472.20	882,472.20

Nota # 9-1 Cuentas por cobrar a Cía., en Liquidación.

Descripción:	2026	2025
Alemana de Seguros	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 Otras Cuentas por Cobrar

Descripción:	2026	2025
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 del Inventario al 30 de Junio del 2026 y 2025 es como sigue:
El saldo de inventario correspondiente a los materiales de consumo de papelerías
útiles de oficinas, materiales de aseo y limpieza es de **RD\$8,907,275.65 Y RD\$ 9,519,898.07**
respectivamente para una disminución de **RD\$612,622.42** según detalle

Descripción:

Materiales de consumos, cursos, papelería, útiles de ofic, aseo y limpieza

Total:

2026	2025
8,907,275.65	9,519,898.07
8,907,275.65	9,519,898.07

Nota # 11 Otros activos corrientes

Un detalle de Otros activos corrientes al 30 de Junio de 2026 y 2025 es como sigue:
RD\$2,634,493.49 y RD\$3,178,792.57, para una disminución de **RD 544,299.08**

Descripción:

Otros activos corrientes

Total:

2026	2025
2,634,493.49	3,178,792.57
2,634,493.49	3,178,792.57

Nota #11.1 Seguros bienes muebles e inmuebles.

Descripción:

Seguros bienes muebles

Seguros bienes inmuebles

Total:

2026	2025
1,814,048.96	2,323,569.43
	34,778.61
1,814,048.96	2,358,348.04

Nota #11.2 Fianzas y Depósitos.

Descripción:

Corporación Dominicana de Electricidad (CDE)

Fianzas y Depósitos

Derecho Registro Dominio Internet

Total:

2026	2025
643,035.70	643,035.70
165,000.00	165,000.00
12,408.83	12,408.83
820,444.53	820,444.53

Nota # 12 Propiedad Planta y Equipos (Ver anexo)

	AÑO 2026							
	Terreno	Infraestructura	Edif. Y comp.	Maq. Y Equipos comp	Mob. Y equ ofic.	Equipo,Transp y otros	Const. En Proceso	Total
Costos de adquisición (2025)	151,100,940.00	-	259,139,103.13	23,497,846.49	58,899,641.87	43,856,946.50	-	536,494,477.99
Adiciones	-	-		2,577,398.78		5,501,501.07	-	8,078,899.85
Superávit revaluación	-		-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-		-		-	-
Otros	-	-	-	-	-		-	-
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del período	151,100,940.00	-	259,139,103.13	26,075,245.27	58,899,641.87	49,358,447.57		544,573,377.84
Dep. Acum. al inicio del período	-	-	(93,542,088.73)	(15,125,867.11)	(18,338,876.70)	(39,538,947.39)	-	(166,545,779.93)
Cargo del periodo	-	-	(1,512,528.66)	(1,646,251.76)	(845,803.60)	(207,878.50)	-	(4,212,462.52)
Retiros	-			(69,020.10)	-		-	(69,020.10)
Saldo al final del período	-	-	(95,054,617.39)	(16,841,138.97)	(19,184,680.30)	(39,746,825.89)	-	(170,827,262.55)
Prop. planta y equipos neto (2026)	151,100,940.00	-	164,084,485.74	9,234,106.30	39,714,961.57	9,611,621.68		373,746,115.29

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 período	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 período	-	-	(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 período	-	-	(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 # 13 Activos Intangible.

Un detalle de los activos intangibles al 30 de junio de 2026 y 2025 es como sigue:

Los balances de las cuentas de activos intangibles son de:

RD\$375,972.11 Y RD\$1,357,752.76, respectivamente, para una disminución de: RD\$981,780.65

Descripción:	2026	2025
Adquisición de Software	4,845,023.65	4,845,023.65
Adquisición de Software período	-	-
Amortización del acumulada	- 3,982,195.93	- 3,000,415.28
Amortización del período	- 486,855.61	- 486,855.61
Total:	375,972.11	1,357,752.76

Nota # 14 Cuentas por Pagar a Corto Plazo.

Un detalle de las partidas de cuentas por pagar a Corto Plazo al 30 de junio de 2026 y 2025 es como sigue:

RD\$11,381,495.46 y RD\$11,288,558.51 respectivamente para un aumento de RD\$92,937.16

Descripción:	2026	2025
Cuentas por pagar proveedores	11,381,495.46	11,288,558.51
Hylsa	-	169,519.98
Supleca Comercial, SRL	547,130.60	547,130.60
Caridelpa S.A.	72,054.53	72,054.53

Farmacia Montesino	64,535.38	64,535.38
Ashvalsoph Investments, SRL	11,328.00	11,328.00
Tropigas Dominicana	-	13,260.00
Reyna Isabel Rodriguez	260,511.76	260,511.76
GEDESCO,SRL	172,110.69	172,110.70
perfect pest control,SRL.	-	49,833.34
Osyari, SRL	-	167,560.00
Toner Depot Multiservicios, SRL	168,073.23	345,104.32
Congresos, eventos y seminarios	-	650,000.00
Agua Planeta Azul, S.A.	45,690.00	44,280.00
Editora Hoy, S A S.	32,895.45	55,500.00
Servicios E Instalaciones Técnica	7,080.00	11,800.00
Luis m. Rainiero Reyes Toribio	-	92,925.00
Samaem J.& N, SRL.	-	1,497,674.93
Empresas de Servicios Múltiple Abregonza	261,585.01	1,442,756.71
Actualidades Home	-	247,986.44
Actualidades Informativas	88,500.00	88,500.00
C & C Technology supply, SRL	-	752,677.20
GT Consulting,SRL	-	252,000.00
Distribuidores Internacional combustible	-	1,800,000.00
FLOW,SRL	-	388,445.52
Identificaciones JMB,SRL	-	269,069.50
RC Hernandez Empresa de servicios	-	250,042.94
Brizatlantica	307,191.04	145,907.50
Editora Nuevo Diario	115,534.98	231,069.96
Aneka Ingeniería y servicios	271,528.50	1,194,974.20
Industria Nacional de la Aguja	1,151,239.27	-
Metrotec,SRL	601,800.00	-
Publicaciones ahora	32,895.45	-
Humanos Seguros	5,393,563.13	-
Seti & sidif	804,000.00	-
Offitek	488,113.49	-
NB Sime estrategia y consl.	135,234.95	-
Universidad UASD	348,900.00	-
Total:	11,381,495.46	11,288,558.51

Nota #15 Retenciones y Acumulaciones por pagar.

Un detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 30 de junio 2026 y 2025 es como sigue:

Descripción:	2026	2025
Retención del 10% Honorarios profesionales	-	-
Retención del 18% ITBIS	-	-
retenciones del 5% a proveedores	-	-
Total:	-	-

Nota #16 Otros pasivos corrientes.

Un detalle de otros pasivos corrientes al 30 de junio 2026 y 2025 es como sigue:
RD\$1,411,419.69 Y RD\$12,501,917.68, para una disminución de RD\$11,090,497.99

Descripción:	2026	2025
Comercial de Seguros	263,611.72	263,611.72
Latinoamericana de Seguros	-	8,151,631.52
Segna S.A	160,568.79	-
Liquidación de compañía	987,239.18	987,239.18

Seguros Constitución	-	3,099,435.26
Total:	1,411,419.69	12,501,917.68

Nota #17 Activo netos / patrimonio.
 Un detalle de las partidas de activo netos patrimonio al 30 de junio de 2026 y 2025 es como sigue: Estas cuentas presentan un balance de: **RD 598,820,587.35 y RD\$547,852,275.98**

Descripción:	2026	2025
Patrimonio institucional	3,619,790,997.00	3,619,790,997.08
Resultado del período	64,847,411.56	36,753,298.73
Resultado acumulado	- 3,090,209,868.33	- 3,109,357,749.42
Ajuste del período	4,392,047.12	665,729.59
Total:	598,820,587.35	547,852,275.98

Nota # 18 Ajuste Resultados Años Anteriores:
 El ajuste al patrimonio al 30 de junio 2026 y 2025, presenta un balance de **RD\$4,392,047.12 y RD\$665,729.59** respectivamente para un aumento de RD\$3,726,317.53

Descripción:	2026	2025
Para registrar reversión E/D 15/01	- 69,020.10	-
Correccion de registros E/D 15/02	817,560.00	-
Para registra corrección E/D 1602	48,832.30	-
Registro de cheque 58010 de f/c 4/3/2026	- 10,000.00	-
Registrar revesion E/D 14/03/2026	1,497,674.93	-
Para registrar donaciones E/D 14/032026	2,107,000.00	-
Reclasificacion de E/D # 15/01 D/F 31/01/2025	-	69,020.10
Corrección nota débito No. 2165 y 2458	- 0.01	- 46,312.51
Anulación de los cheques No. 57483	-	48,000.00
Anulación de los cheques No 57504	-	48,000.00
Anulación de los cheques No.57526	-	48,000.00
Reclasificación de cuenta entrada 16/05	-	499,022.00
Total: Ajustes años anteriores	4,392,047.12	665,729.59

Nota : Al Estado de Rendimiento

Nota # 19 Ingresos por transacciones con contraprestaciones.
 Un detalle de los ingresos por contraprestaciones al 30 de junio 2026 y 2025 es como sigue:
RD\$13,274,506.44 y RD\$15,338,029.56, para una disminución de **RD\$2,063,523.12**

Descripción:	2026	2025
Ventas de Bienes y Servicios	9,644,506.44	12,313,029.56
Renta de Propiedad	3,630,000.00	3,025,000.00
Total:	13,274,506.44	15,338,029.56

La observación a la nota 19, que el SIGEF refiere diferencia con el departamento de contabilidad se debe a que la institución registra todas las transacciones de ingresos parte de las cuales no visualiza el SIGEF.

Nota # 20. Ingresos por Transferencias
 Un detalles de los ingresos por transferencias al 30 de junio 2026 y 2025 es como sigue,
RD\$337,611,788.63 y RD\$314,686,891.98.

Descripción:	2026	2025
--------------	------	------

Ingresos por transferencias corrientes	337,611,788.63	314,686,891.98
Total: de Ingresos por Transferencias	337,611,788.63	314,686,891.98

Nota # 21 Otros Ingresos.

Un detalle de otros ingresos al 30 de Junio 2026 y 2025 es como sigue
RD\$19,234,081.65 Y RD\$18,167,927.88. respectivamente según detalle:

Descripción:	2026	2025
Intereses acumulados	792,582.69	624,544.05
Talleres y seminarios	109,000.00	371,500.00
Devolución de Subsidios	654,119.18	735,974.36
Otros	7,500.00	469,953.23
Ingresos provisional en custodia	173,909.87	-
Multas a Compañías	1,392,402.00	-
Tasadores	-	30,000.00
Registro de Auditores externos	-	225,000.00
Renovación de Auditores externos	664,905.40	2,499,329.30
Costo anual por supervisión	7,387,653.06	8,243,853.40
Solicitud de Auditores no radicado en el pais	6,382,989.34	3,807,296.60
Renovación de Auditores no radicado en el pais	1,669,020.11	1,160,476.94
Total:	19,234,081.65	18,167,927.88

La observación a la nota 21, que el SIGEF refiere diferencia con el departamento de contabilidad registra todas las transacciones de ingresos parte de las cuales no visualiza el SIGEF.

Nota # 22 Sueldos, Salarios y Beneficios a Empleados.

Un detalle de los sueldos, salarios y beneficios a los empleados al 30 de junio 2026 y 2025
 es como sigue: **RD\$224,969,844.96 Y RD\$231,986,498.85**, una disminucion de **RD\$67,336.39**

Descripción:	2026	2025
Sueldos para cargos fijos (Nota 22-1)	165,436,674.01	164,568,209.58
Contribuciones a la Seguridad Social (Nota 22-2)	24,456,999.04	24,361,476.95
Gratificaciones y Bonificaciones (Nota 22.3)	24,709,342.74	24,014,560.55

Compensación por Horas extraordinarias	264,780.72	49,638.43
Compesación por servicios de seguridad	7,268,000.00	7,046,100.00
Prestaciones Laborales	2,084,210.06	7,787,190.06
Proporciones de vacaciones no disfrutada	547,840.78	4,038,614.48
Dietas y Gastos de Representación	201,997.61	120,708.80
Total Servicios Personal	224,969,844.96	231,986,498.85

Nota# 22.1 Suedos para cargos fijos.
 Un detalle de los sueldos para cargos fijos al 30 de junio 2026 y 2025
 es como sigue: **RD\$165,436,674.01 Y RD\$164,568,209.58** una disminucion **RD\$67,336.39**

Descripción:	2026	2025
Sueldos Funcionarios y Empleados	96,069,494.80	100,175,467.05
Sueldo Personal de Oficina Pensionado	14,838,255.69	20,139,912.54
Sueldo Personal Temporal	53,593,122.70	44,026,999.99
Pago por cheque Insentivos Rendimientos Individual	935,800.82	225,830.00
Total:	165,436,674.01	164,568,209.58

Nota# 22.2 Contribución a la Seguridad Social.
 Un detalle de la contribución a la Seguridad Social al 30 de Junio de 2026 Y 2025 es como
 sigue: **RD\$24,456,999.04 y 24,361,476.95** para un aumento **de RD\$95,522.09**

Descripción:	2026	2025
Contribución a Seguros de Pensiones	11,531,870.97	11,499,527.06
Riesgos Laboral	1,580,052.78	1,553,326.18
Contribución Empleador (SFS)	11,345,075.29	11,308,623.71
Total:	24,456,999.04	24,361,476.95

Nota# 22.3 Gratificación y Bonificación.

Descripción:	2026	2025
Incentivo por Rendimiento Individual	23,982,342.74	22,005,469.96
Bono por desempeño a servidores de carrera	-	2,009,090.59
Gratificaciones e Incentivos	727,000.00	-
Total:	24,709,342.74	24,014,560.55

Nota# 23 : Subvenciones y otros pagos por transferencias
 Un detalles de la subvenciones y otros pagos al 30 de junio 2026 y 2025 es como sigue.
RD\$1,379,152.18 Y RD\$1,124,220.01

Descripción:	2026	2025
Aporte Asamblea ASSAL	126,429.20	123,027.20
Cuotas Internacionales	1,047,722.98	159,685.00
Transferencia corriente a organismos internacionales	-	841,507.81
Contribución y Donaciones	205,000.00	-
Total:	1,379,152.18	1,124,220.01

Nota# 24 Suministros y Materiales para consumo.
 Un detalle del gastos por conceptos de suministros y materiales al 30 de junio 2026 y 2025 es
 como sigue: **RD\$ 16,278,204.62 y RD\$10,182,882,.53.**

Descripción:	2026	2025
Papel, Carton e Impresos	-	219,025.70
Alimentos y productos agroforestales	1,007,861.18	1,755,458.27
Textiles y vestuarios	1,197,202.76	117,267.10
Combustibles, lubricantes y productos quimicos y conexos	11,457,900.77	4,604,064.21
útiles materiales de escritorios, oficina e informatica	2,183,039.85	3,056,178.80
Productos y utiles varios	432,200.06	430,888.45
Total:	16,278,204.62	10,182,882.53

La observación a la nota 24, que el SIGEF refiere diferencia con el departamento de contabilidad y se debe a que registramos todas las transacciones de gastos parte de las cuales no visualiza el SIGEF.

Nota# 25 Depreciaciones y amortizaciones

Un detalle de la depreciación y amortización al 30 de junio 2026 y 2025, la misma ha sido calculada y registrada de acuerdo a lo establecido por DIGECOG, los valores del gastos ascienden a **RD\$4,212,462.52 y RD\$3,295,127.99**

Descripción:	2026	2025
Depreciación de Edificios	1,512,528.66	1,541,147.70
Depreciación Mobiliarios y equipos de oficinas	845,803.60	623,930.71
Depreciación Equipos de Transporte	207,878.50	43,315.86
Depreciación Equipos de Computos	1,646,251.76	1,086,733.72
Total gastos de depreciación	4,212,462.52	3,295,127.99

Nota# 25-1: Amortizaciones de software

Un detalle de Amortizaciones de software al 30 de junio 2026 y 2025 es como sigue **RD\$486,855.61 Y RD\$486,855.61**

Descripción:	2026	2025
Amortizaciones de software	486,855.61	486,855.61
Total:	486,855.61	486,855.61

Nota# 26 Otros gastos.

Un detalle de otros gastos al 30 de junio 2026 y 2025 es como sigue **RD\$57,476,102.40 Y RD\$64,110,028.45**

Descripción:	2026	2025
Servicios Básicos	2,666,226.19	2,699,603.35
Servicios de Comunicación	4,655,774.21	4,634,878.95
Publicidad, Impresos y Encuademación	909,763.93	1,993,508.76
Viaticos	2,669,599.66	2,332,056.98
Alquileres	9,268,033.73	7,744,572.95
Seguros	29,982,219.89	31,122,771.52
Contratación de mantenimietos y Reparaciones Menores	2,981,753.72	3,852,042.55
Limpieza local de oficina	2,552,617.83	6,858,585.11
Eventos Generales	-	60,180.00
Servicios Técnicos Profesionales	1,273,410.59	1,693,536.41
Otros	516,702.65	1,118,291.87
Total:	57,476,102.40	64,110,028.45

La observación a la nota 26, que el SIGEF refiere diferencia con el departamento de contabilidad se debe a que registramos todas las transacciones de gastos, parte de las cuales no visualiza el SIGEF.

Nota No 27 Gastos financieros.

Un detalle de los gastos financieros al 30 de junio del 2026 y 2025, es como sigue **RD\$470,342.87 Y RD\$253,937.25**

Descripción:

Gastos financieros

Total:

2026	2025
470,342.87	253,937.25
470,342.87	253,937.25

Nota # 28-Total Resultados Años Anteriores.

Al 30 de Junio 2026 y 2025, el resultado de años anteriores presenta un balance de **RD\$-3,085,817,821.29 Y RD\$-3,108,692,019.83** respectivamente.

Descripción:

Ajuste años anteriores

Resultados años anteriores

Ajuste Resultados Años Anteriores

Total: Resultados años anteriores

2026	2025
- 3,108,692,019.83	- 2,384,931,060.96
18,482,151.42	- 724,426,688.46
4,392,047.12	665,729.59
- 3,085,817,821.29	- 3,108,692,019.83

Nota # 29: Resultado Neto del Ejercicio.

Un detalle al 30 de junio 2026 y 2025, el resultado del ejercicio presenta el siguiente balance: **RD\$64,847,411.56 y RD\$36,753,298.73** respectivamente.

Descripción:

Resultado Neto del Periodo

Total:

2026	2025
64,847,411.56	36,753,298.73
64,847,411.56	36,753,298.73

Observaciones:

1.-Existe un diferencia en el total de edificaciones que muestran los estados financieros con relación a la registradas en el SIAB, y se debe a que hay un valor en RD\$87,000,830.00 que corresponde al club de la SIS, aun no esta registrado en el SIAB, debido a que hace falta el titulo de los terrenos del Club.

2.- Se realizaron ajustes por valor de RD\$ 4,392,047.12

3.- Dentro de los Activos tenemos pendientes de descargo, por deterioro y otros por haber agotado su vida útil, entre otras estamos en espera de que la unidad de bienes de la institución complete los trámites correspondientes con las autorizaciones de lugar a través de bienes nacionales y que pueda terminar el proceso. Luego de esto contabilidad pueda hacer los ajustes de lugar.

4.- Dentro de las disponibilidades tenemos algunas diferencias respecto al SIGEF y los registros de contabilidad, esto se debe a que al final del mes tenemos libramientos y/o depósitos en tránsito que al corte se visualizan como diferencias.

5.- Con relación a las diferencias que pueden verse respecto del SIGEF y los registros de contabilidad, en la desagregación de los gastos y los pagos realizados por cheques, que no están tomados por el SIGEF, los cuales contabilidad tiene que registrar todas las transacciones ocurridas en la institución.

6.- Una observación final respecto de los activos adquiridos al corte 2025, sobre algunas diferencias que se puedan observar respecto de lo visto en el SIGEF y SIAB, con relación a los registros de contabilidad se deben que al corte algún activo no haya sido tomado por la unidad de bienes que lo registra al mes siguiente.



Firma del Director Financiero

Firma del Contador

Firma Superintendente de Seguros