

## 9 Pagados Anticipados

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la cuenta de gastos pagados por adelantado comprende:

	2021	2020
Seguros varios	343,682.34	1,128,025.94
Anticipo gastos varios	10,450,777.45	-
<b>Total gastos pagados por adelantado</b>	<b>10,794,459.79</b>	<b>1,128,025.94</b>

## 10. Otros Activos Corrientes

Un detalle de los otros activos corrientes al 30 de junio del 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Fianzas y Depósitos	390,675.11	
<b>Total otros activos corrientes</b>	<b>390,675.11</b>	<b>0.00</b>

## 11 Propiedad, mobiliario y equipos, netos

El movimiento de la propiedad, mobiliario y equipos al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

Detalle	Terrenos	Edificios	Equipos de transporte	Mobiliarios	Otros activos	Total RDS
Balance al Iro. De enero del 2021	39,345,706.51	47,745,549.30	23,937,004.66	111,115,095.58	6,161,477.37	228,304,833.42
Adquisiciones		-		895,997.18		895,997.18
Retiros	-	-	(2,734,700.00)	(3,042,916.61)		(5,777,616.61)
Ajustes	-		-			-
<b>Sub-total</b>	<b>39,345,706.51</b>	<b>47,745,549.30</b>	<b>21,202,304.66</b>	<b>108,968,176.15</b>	<b>6,161,477.37</b>	<b>223,423,212.99</b>
Depreciación acum. al Iro. Enero 2021	-	(31,203,998.44)	(14,856,873.12)	(94,072,951.59)	(6,161,477.17)	(146,295,300.32)
Gastos de depreciación 2021	-	(1,199,180.40)	(1,116,567.96)	(3,071,606.47)		(5,387,354.83)
<b>Propiedad, muebles y equipos neto al 30/6/2021</b>	<b>39,345,706.51</b>	<b>15,342,370.46</b>	<b>5,228,863.58</b>	<b>11,823,618.09</b>	<b>0.00</b>	<b>71,740,558.64</b>

Detalle	Terrenos	Edificios	Equipos de transporte	Mobiliarios	Otros activos	Total RDS
Balance al 1ro. De enero del 2020	39,345,706.51	47,932,288.28	23,937,004.66	102,191,448.54	6,130,049.00	219,536,496.99
Adquisiciones		-		2,481,121.05	19,533,975.48	22,015,096.53
Retiros	-	-			(17,035,697.59)	(17,035,697.59)
Ajustes	-		-	4,211,711.01		4,211,711.01
Sub-total	39,345,706.51	47,932,288.28	23,937,004.66	108,884,280.60	8,628,326.89	228,727,605.94
Depreciación acum. al 1ro. Enero 2020	-	(28,805,637.39)	(15,198,275.12)	(91,935,931.83)	(6,161,477.17)	(142,101,321.51)
Gastos de depreciación 2020	-	(1,199,180.40)	(1,226,717.55)	(2,243,901.13)		(4,669,799.08)
Propiedad, muebles y equipos neto al 30/6/2020	39,345,706.51	17,927,470.49	7,512,011.99	14,704,447.64	2,466,849.72	81,956,486.35

## 12 Activos Intangibles

Un movimiento de los activos intangibles al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Software y licencias	6,057,917.00	6,078,421.57
Amortización	-404,589.92	-386,746.22
<b>Total activos intangibles</b>	<b>5,653,327.08</b>	<b>5,691,675.35</b>

## 13 Otros Activos no Financieros

Un detalle de los otros activos no financieros al 30 de junio del 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Libros y Obras de Arte	2,394,641.61	2,369,054.10
Fianzas y Depósitos		390,675.00
<b>Total otros activos no financieros</b>	<b>2,394,641.61</b>	<b>2,759,729.10</b>

#### 14 Cuentas por pagar a corto plazo

Un detalle de las cuentas por pagar a corto plazo al 30 de junio del 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Cuentas por pagar</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios	3,501,139.95	18,009,485.12
Otras Cuentas por Pagar	-	-
<b>Total cuentas por pagar a corto plazo</b>	<b>3,501,139.95</b>	<b>18,009,485.12</b>

#### 15 Retenciones y acumulaciones por pagar

Un detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Retenciones de Impuesto Sobre la renta	3,062,272.16	2,349,775.39
Retenciones del 5% a proveedores del Estado Ley 253-12	369,000.36	348,968.75
Impuesto sobre la renta 10%	270,754.84	238,885.26
Retenciones Remesas 18%	56,655.71	99,598.52
<b>Total retenciones por pagar</b>	<b>3,758,683.07</b>	<b>3,037,227.92</b>

#### 16 Otros Pasivos Corrientes

Un detalle de otros pasivos corrientes por pagar al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Otros pasivos corrientes	144,917,160.88	89,640,896.34
<b>Total retenciones por pagar</b>	<b>144,917,160.88</b>	<b>89,640,896.34</b>

## 17 Capital aportado por el Banco Central de la República Dominicana

Corresponde a donación del inmueble donde están instaladas las oficinas de la Superintendencia, así como los muebles y equipos que fueron necesarios para el inicio de sus operaciones.

	2021	2020
Capital	32,811,103.00	32,811,103.00
Resultados positivos (ahorro) / negativo (desahorro)	73,890,888.00	7,544,750.00
Resultados acumulados	<u>73,677,503.00</u>	<u>61,152,533.00</u>
<b>Total activos netos/patrimonio</b>	<b>180,379,494.00</b>	<b>101,508,386.00</b>

## 18 Transferencias y Donaciones

Un resumen de las transferencias y donaciones al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

Transferencias de Instituciones del Estado:	2021	2020
Gobierno Central- Ministerio de Hacienda RD\$	74,851,492.02	94,851,492.02
Banco Central de la Republica Dominicana (i)	<u>39,690,000.00</u>	<u>39,689,999.00</u>
	<b>114,541,492.02</b>	<b>134,541,491.02</b>

## 19 Recargos, multas y otros ingresos

Un detalle de los recargos, multas y otros ingresos al 30 de junio 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Registros	236,209,327.27	148,224,603.41
Multas	2,100,000.00	
Otros ingresos Varios	<u>5,652,524.68</u>	<u>3,248,629.13</u>
<b>Total Ingresos de Operaciones</b>	<b>243,961,851.95</b>	<b>151,473,232.54</b>

## 20 Sueldos y compensaciones al personal

Un detalle de los sueldos y compensaciones al personal correspondiente al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Sueldos personal fijo	125,543,428.53	112,123,910.94
Dietas	691,850.00	570,250.00
Gastos de Representación	1,089,000.00	1,089,000.00
Gratificación y Bonificación	71,101,374.38	63,834,525.46
Contribuciones a la Seguridad Social	16,692,744.14	15,064,051.25
	<u>215,118,397.05</u>	<u>192,681,737.65</u>

Durante el periodo de 1 mes terminado el 30 de junio de 2021 y 2020, la Superintendencia pago sueldos y otras compensaciones a sus principales directivos, los cuales se encuentran registrados como servicios personales en el estado de resultados que se acompaña.

## **21 Suministros y material para consumo**

Un detalle de los suministros y materiales de consumo correspondientes al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Materiales, Suministros y Productos	968,557.48	3,493,941.15
Combustible y Lubricantes	2,265,485.81	2,343,560.00
Útiles Varios y Acabados Textil	1,710,786.57	85,862.05
Alimentos y bebidas	1,159,229.11	719,962.18
	<u>6,104,058.97</u>	<u>6,643,325.38</u>

## **22 Gasto de Depreciación y Amortización**

Un detalle de los gastos de depreciación y amortización correspondientes al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Depreciación	5,387,345.70	4,669,798.99
Amortización	2,788,615.45	2,206,407.88
	<u>8,175,961.15</u>	<u>6,876,206.87</u>

## 23 Otros Gastos

Un detalle de los otros gastos correspondientes al 30 de junio de 2021 y 2020, es como sigue:

	2021	2020
Viáticos	106,329.00	222,175.34
Pasajes y Hospedajes	-	149,035.99
Seguro de Personas	20,812,253.33	19,156,030.87
Seguro de Vehículo y de Prop. Prima pagada por Adelantada	2,338,076.78	1,334,635.98
Mantenimiento	750,812.59	215,267.43
Otros Servicios No Personales	1,946,746.40	1,903,633.26
Comunicaciones	6,696,406.97	4,400,829.08
Publicidad e Impresión	386,157.91	15,949,202.28
Otros Alquileres	948,625.15	408,555.30
Otros Servicios Técnicos Profesionales	11,183,579.01	17,004,262.47
Servicios Básicos Luz y Agua	1,625,081.40	1,527,852.67
Seguridad y Limpieza	3,041,750.74	4,184,206.53
Otros Impuestos, Comisiones y Peaje	1,291,947.56	526,003.50
Entrenamiento y Subsidios	3,747,021.92	1,785,836.40
Aportes	339,250.00	3,501,175.94
	<u>55,214,038.76</u>	<u>72,268,703.04</u>

## 24 Instrumentos financieros

### 24.1 Clasificación contable y valores razonables

A continuación, se muestran los montos registrados en la contabilidad y los estimados como valor razonable de los instrumentos financieros de la entidad al 30 de junio de 2021:

	Préstamos y Partidas por Cobrar	Otros Pasivos Financieros	Total Valor en Libros	Valor Razonable
Efectivo en Caja y Bancos RD\$	40,506,845.00	-	40,506,845.00	40,506,845.00
Certificados de Depósitos	142,434,321.00	-	142,434,321.00	142,434,321.00
Cuentas por Cobrar	58,641,740.00	-	58,641,740.00	58,641,740.00
Otros Activos	10,794,460.00	-	10,794,460.00	10,794,460.00
Activos Financieros	<u>252,377,366.00</u>	<u>-</u>	<u>252,377,366.00</u>	<u>252,377,366.00</u>
Cuentas por pagar Proveedores	-	3,501,140.00	3,501,140.00	3,501,140.00
Otras cuentas por pagar	-	0.00	0.00	0.00
Pasivos Financieros	<u>-</u>	<u>3,501,140.00</u>	<u>3,501,140.00</u>	<u>3,501,140.00</u>

Los valores razonables del efectivo en caja y bancos, certificados de depósitos, cuentas por cobrar funcionarios y empleados, cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar, se determinaron sobre la base del aproximado de sus valores en libros debido al corto tiempo de vencimiento de esos instrumentos.

### **Administración del riesgo financiero**

La Superintendencia está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

#### **24.2 Riesgo de crédito**

Es el riesgo de pérdida financiera de la Superintendencia, si una contraparte de un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales, y surge principalmente, de las cuentas por cobrar.

#### **Exposición al riesgo de crédito**

El riesgo crediticio al que la Superintendencia está expuesta es influenciado, principalmente, por las características individuales de cada participante.

La Superintendencia establece una estimación para deterioro que representa su estimado de las pérdidas incurridas en las cuentas por cobrar. Los componentes principales de esta estimación están compuestos por un elemento de pérdida específica que se relaciona con las exposiciones significativas individuales. La estimación de pérdida colectiva está determinada sobre la base de los datos históricos y el conocimiento que tiene la gerencia.

Al 30 de junio de 2021, los valores en libros de los activos financieros con mayor exposición al riesgo crediticio, son los siguientes:

Efectivo en Bancos	40,506,845.00
Certificados depósitos	142,434,321.00
Cuentas por cobrar Funcionarios y empleados	58,641,740.00
Otros Activos	10,794,460.00
	<hr/>
	<b>RDS 252,377,366.00</b>

#### **24.3 Riesgo de liquidez**

Es el riesgo de que la Superintendencia no cumpla con sus obligaciones financieras conforme a su vencimiento. La política de la Superintendencia para la administración del riesgo de liquidez es, en la medida de lo posible, tener siempre suficiente liquidez para cumplir con todos los pasivos que tenga a la fecha de sus vencimientos, tanto bajo condiciones normales o como de crisis económica, sin tener que incurrir en pérdidas inaceptables, o correr el riesgo de perjudicar la reputación de la Superintendencia.

La Superintendencia monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo en las inversiones. Generalmente, la Superintendencia garantiza que tiene fondos suficientes para cumplir con los gastos operacionales; esto excluye el impacto potencial de circunstancias extremas que no pueden ser predecibles razonablemente, tales como desastres naturales.

#### **Exposición al riesgo de liquidez**

A continuación, los vencimientos contractuales de los pasivos financieros, los cuales incluyen el pago del interés y excluyen el impacto de los acuerdos de compensación de pago:

	<b>Valor en Libros</b>	<b>Flujos de Efectivo Contractual</b>	<b>12 Meses o Menos</b>
<b>Cuentas por pagar</b>	3,501,140.00	3,501,140.00	3,501,140.00
<b>Otras Cuentas por pagar</b>	0.00	0.00	0.00
	<u>3,501,140.00</u>	<u>3,501,140.00</u>	<u>3,501,140.00</u>

#### **24.4 Riesgo de mercado**

Es el riesgo de cambios en los precios en el mercado, tales como, tasas de cambio de moneda extranjera y tasas de interés que pueden afectar los ingresos de la Superintendencia o el valor de los instrumentos financieros que esta posea. El objetivo de administrar el riesgo de mercado es manejar y controlar las exposiciones al riesgo del mercado dentro de parámetros aceptables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

#### **Exposición al riesgo cambiario**

La Superintendencia está expuesta al riesgo cambiario en las cuentas corrientes que posee que son denominadas en una moneda diferente a la moneda funcional de la Superintendencia, principalmente el dólar estadounidense (US\$), así como por mantener activos y pasivos financieros en esas monedas, sin contar con algún instrumento financiero derivado que la cubra del riesgo cambiario.

Al 30 de junio de 2021, el riesgo al cual está expuesta la Superintendencia en el tipo de cambio de moneda extranjera, es como sigue:

	<b>US\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Efectivo Bancos</b>	216,990.08	12,544,675.24
<b>Certificados de deposito</b>	774,000.00	44,024,113.80
	<u>990,990.08</u>	<u>56,568,789.04</u>

Al 30 de junio de 2021, las tasas de cambio de moneda extranjera utilizadas por la Superintendencia

	<b><u>Tasas Promedio</u></b>	<b><u>Tasas al Cierre</u></b>
RD\$	<u>56.7950</u>	<u>56.8787</u>