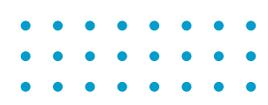




# INFORME ANUAL JUNTA DIRECTIVA



## EJERCICIO ECONÓMICO 2023





## A NUESTROS ACCIONISTAS

De acuerdo al Observatorio Venezolano de Finanzas (OVF), la economía venezolana se contrajo 1,2% en 2023, a diferencia del año 2022 cuando había registrado un repunte de 13,3%, especialmente durante el primer semestre. Esto debido, en buena medida, a una caída en el consumo y a una «contracción real del gasto del Gobierno», lo que tuvo un impacto negativo en la actividad manufacturera y en la comercial, donde el sector no petrolero registró una caída del 10 % el año pasado.

En cuanto a la remuneración promedio de los trabajadores del sector comercio y servicio del Área Metropolitana de Caracas, que representa más del 60% del empleo del sector privado, se situó en US\$ 202 mensuales En el cuarto trimestre de 2023, los cuales representaron un aumento nominal de 50% respecto a similar lapso de 2022.

En 2023, la tasa de inflación en Venezuela se redujo a 193%, desde el 305% de 2022. Esta desaceleración se debió a dos factores principales: la menor depreciación del bolívar y la base de comparación. Dentro de los rubros que registraron mayores aumentos de precios a diciembre de 2023 fueron los servicios, y esto se debió a una combinación de factores, incluyendo la menor depreciación del bolívar, la base de comparación y la política de reducción de los salarios reales.





## SOBRE LA JUNTA DIRECTIVA

Durante el año 2023 la Junta Directiva celebró 25 sesiones con el objetivo de:

- ▶ Revisar el cumplimiento normativo general, especialmente en materia de Administración de Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (ARLC/FT/FPADM);
- ▶ Revisión periódica de resultados en el área técnica y fianzas;
- ▶ Revisión constante de ingresos y gastos, así como preparación de presupuestos proyectados;
- ▶ Análisis continuo de los resultados de las auditorías internas y externas a fin de implementar acciones correctivas;
- ▶ Actualización de nuevas leyes o reformas de ley, así como el seguimiento trimestral de los efectos en la compañía;
- ▶ Revisión de las Cifras del Mercado Asegurador publicadas por la Sudeaseg; otros.



► Durante el año 2023 los ingresos por **Ramo** se distribuyeron de la siguiente forma:

	RAMO	PRIMA	% PARTICIPACIÓN
<b>PRIMAS COBRADAS</b>	PERSONAS	286.954	0,70%
	AUTOMÓVIL	795.296	1,94%
	PATRIMONIALES	6.919.461	16,92%
	FIANZA	32.893.907	80,43%
	<b>Total</b>	<b>40.895.618</b>	<b>100,00%</b>

► En cuanto a los ramos **Automóvil, Patrimoniales y Personas** se observó un incremento de 6.5 puntos comparado con el 2022

<b>TOTAL PÓLIZAS</b>	
<b>AÑO 2022</b>	<b>1.342</b>
<b>AÑO 2023</b>	<b>1.429</b>

► Con relación al ramo de **Fianzas** tenemos que se emitieron un total de 1.501 contratos, lo que significó un incremento de menos del 20% con el 2022, mientras que el ejercicio anterior el incremento fue del 91% en comparación con el 2021.





## POLÍTICA SUCURSALES

- ▶ El % de participación de las sucursales después del cese de operaciones de Barquisimeto, resultó así:

EMITIDO SUCURSALES	SUCURSAL	FIANZAS	%	PATRIMONIALES	%	AUTOMÓVIL	%	PERSONAS	TOTAL	%
	VALENCIA	85	5,66%	15	2,31%	24	3,23%	0	124	4,25%
PORLAMAR	110	7,33%	33	5,08%	23	3,09%	0	166	5,68%	
MARACAIBO	434	28,91%	206	31,69%	192	25,81%	0	832	28,49%	
LIDO	872	58,09%	396	60,92%	505	67,88%	25	1.798	61,58%	
<b>Total</b>	<b>1.501</b>		<b>650</b>		<b>744</b>		<b>25</b>	<b>2.920</b>		

- ▶ La sucursal Porlamar mostró un incremento en la participación de la compañía, donde el 36% corresponde al ramo de fianzas. Adicional a ello se sumaron 3 nuevos intermediarios a la plantilla la cual se ha mantenido fiel por la buena reputación de la compañía en el estado.
- ▶ Los Gastos Administrativos disminuyeron en un 20% luego de implementar varias medidas desde la Junta Directiva, adicional a la relacionada con las sucursales.
- ▶ La Sucursal Maracaibo ingresó tres nuevos intermediarios, mientras que en Caracas se integraron 2 nuevos productores.



Entre tanto, los resultados de las gestiones de las otras gerencias de la compañía, tenemos lo siguiente:

## RECLAMOS, DENUNCIAS Y LITIGIOS

- ▶ Se recibieron cuatro reclamaciones por supuestos incumplimientos de contratos afianzados, de los cuales a la fecha, se esperan recaudos para hacer el respectivo estudio técnico legal.
- ▶ En cuanto a litigios, no se recibieron notificaciones de procesos civiles, mercantiles, laborales ni tributarios.
- ▶ No se recibieron denuncias administrativas por parte de asegurados o terceros.

## CUMPLIMIENTO OBLIGACIONES SUDEASEG

- ▶ La empresa cumplió con todas las obligaciones impuestas al sector por parte de la Superintendencia de la Actividad Aseguradora, así como las directrices impartidas en las inspecciones realizadas con éxito.

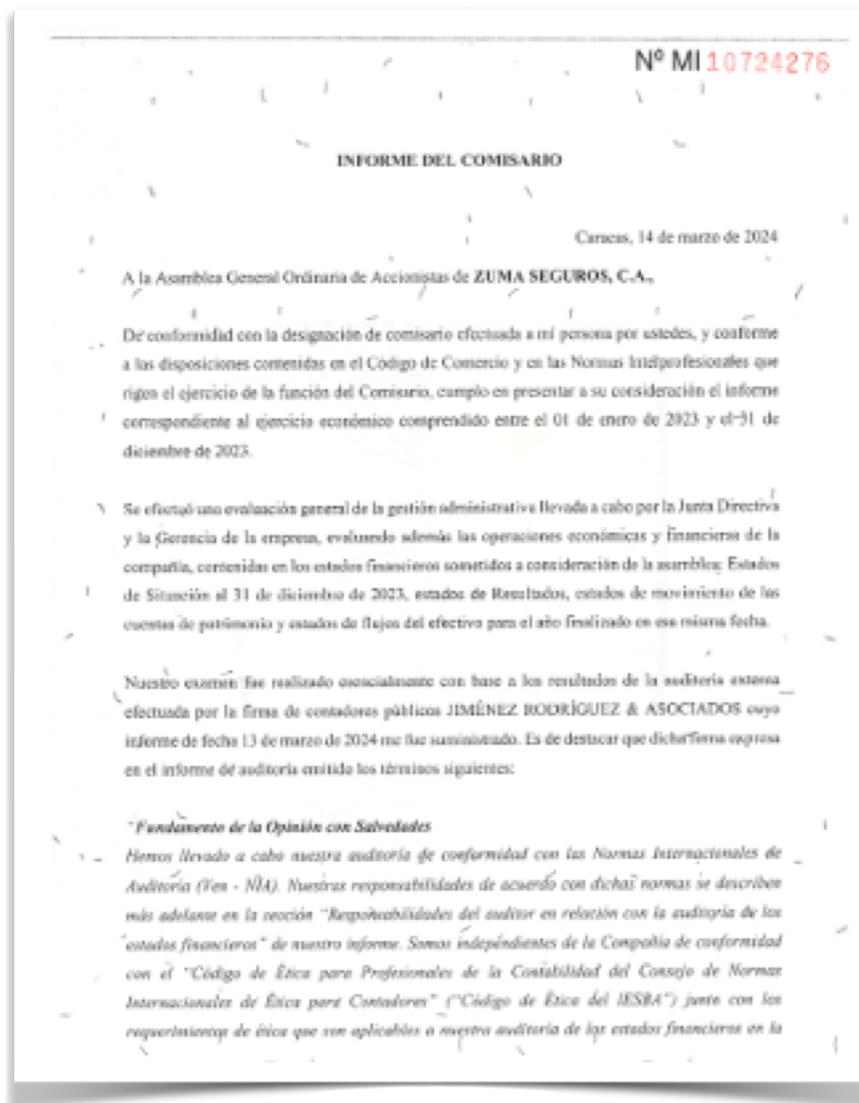
## GERENCIA DE TECNOLOGÍA

- ▶ Optimización de procesos internos para simplificar la operatividad diaria.
- ▶ Implementación de nuevo procedimiento para Pago de Ordenes mediante el uso del sistema SIGNADOC e INKSCAPE, a fin de reducir el gasto asociado a impresión (proveedor de impresoras y papelería).
- ▶ Elaboración de videos para publicitar los productos de Zuma Seguros en las redes sociales.





## INFORME DEL COMISARIO





## INFORME DEL COMISARIO

**Nº MI 10724274**

*República Bolivariana de Venezuela por el "Código de Ética Profesional de la Federación de Colegios de Contadores Públicos de la República Bolivariana de Venezuela" ("Código de Ética de la FCCV") y hemos cumplido los demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada, para nuestra opinión con aplombos.*

*Como se indica en la Nota 7, al 31 de diciembre de 2023, la Compañía no registró la actualización del valor de las acciones que posee en las compañías Envoies Venezolanas, Inversiones Local Cámara, Sirena y Promotora Honoraria Starzool; ni el reconocimiento de la participación patrimonial.*

*Como se indica en la Nota 10, al 31 de diciembre de 2023, se mantienen primas emitidas al cobro con una antigüedad que supera los 30 días por Bs. 12.758.698 y primas vencidas pendientes de cobro por Bs. 2.252.415, incumpliendo con lo establecido en el Artículo 41 de la Ley de la Actividad Aseguradora.*

**Opinión**

*En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todas sus esencias sustanciales, la situación financiera de ZUMA SEGUROS, C.A., al 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de la Actividad Aseguradora.*

*Tal expresión significa que en opinión de los auditores externos dichos estados financieros no contienen errores significativos ni presentan omisiones de importancia, excepto por lo arriba indicado.*

*En las evaluaciones realizadas no se observaron violaciones a los estatutos de la empresa o a leyes por parte de la Junta Directiva y la Gerencia. Por otro lado, no se observaron votos salvados en las reuniones de Junta Directiva.*





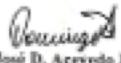
## INFORME DEL COMISARIO

Nº MI 10724278

En relación con el artículo 210 del Código de Comercio, durante el período examinado no se recibieron denuncias de ningún tipo por parte de accionista de la empresa.

Por todo lo antes expuesto, me permito recomendar a los señores accionistas lo siguiente:

1. Aprobar los estados financieros del ejercicio, presentados por la Junta Directiva y la Gerencia a la Asamblea con la misma excepción indicada por los auditores externos.
2. Aprobar la gestión administrativa de la Junta Directiva y la Gerencia en el ejercicio señalado.

  
José D. Acevedo R.  
CPC: 96.381



## ESTADOS FINANCIEROS

ZUMA SEGUROS, C.A.			
Capital suscrito: Bs. 200.00			
Capital pagado: Bs. 200.00			
Inscrita en el Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas bajo el N° 02			
Institución			
Balance de Situación al 31 de Diciembre de 2020			
<b>ACTIVO</b>			
<b>201. INVERSIONES AFILIADAS A LA REPRESENTACION DE LAS RESERVAS TÉCNICAS</b>			<b>84.704.506,46</b>
01. Estructura		1.188.208,77	
02. Valores Fideicom		649	
03. Préstamos Créditos Deudores	83.736.433,00		
04. Menos: Depreciación Acumulada	<u>3.837.339,26</u>	<u>80.236.202,49</u>	
<b>202. GARANTÍA A LA EMISIÓN</b>		<b>12.881,86</b>	<b>12.881,86</b>
01. FGA Operaciones de Seguro		<u>12.881,86</u>	
<b>203. INVERSIONES NO AFILIADAS A LA REPRESENTACION DE LAS RESERVAS TÉCNICAS</b>			<b>43.236.708,43</b>
01. Activos de Sociedades Financieras		1.871,45	
02. Inversiones	38.288.891,00		
03. Menos: Depreciación Acumulada	<u>343.298,73</u>	<u>38.247.263,66</u>	
04. Inversión en el extranjero		<u>312.573,92</u>	
<b>204. ACTIVOS EMPROVECHIDOS Y ADICIONALES</b>			<b>1.241.284,11</b>
01. Haceres	98.869,88		
02. FGA: Haceres de Depreciación	<u>1.102.822,16</u>	<u>11.201,80</u>	
03. FGA: de OTRAS	1.102.822,16		
04. Menos: Reserva por Expropiación	<u>103.788,78</u>	<u>1.089.833,28</u>	
05. Equipo de Computación	178.821,87		
06. Menos: Reserva por Depreciación	<u>25.550,28</u>	<u>153.271,59</u>	
07. Gastos de instalación	67.864,28		
08. Menos: Reserva por Amortización	<u>33.470,87</u>	<u>34.393,41</u>	
<b>205. CUENTAS DIVIDIDAS</b>			<b>1.340.284,17</b>
01. Cuentas a Cobrar		1.360.498,89	
02. Préstamos a Corto Plazo		<u>20.212,42</u>	
<b>206. ACTIVOS FINANCIEROS</b>			<b>1.311.880,15</b>
01. Gastos (Ingresos) SEGUROS devueltos		1,00	
02. Bancos Cuentas Corrientes		<u>1.311.879,15</u>	
<b>207. OTRAS ACTIVOS</b>			<b>85.188,20</b>
01. Depósitos en Cuentas de Depósito		<u>85.188,20</u>	
<b>208. PERÍODOS</b>			<b>12.885.258,82</b>
01. De Ejercicios Anteriores		80.831,41	
02. de Curso		<u>12.804.427,41</u>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>158.883.170,88</b>
<b>209. CUENTAS DE DEBE</b>			<b>18.889.170,08</b>
01. Provisión Entidad al Entero		18.252.787,88	
02. Debitos (Receivos) en Garantía		<u>636.382,20</u>	
<b>TOTAL CUENTAS DE DEBE</b>			<b>18.889.170,08</b>

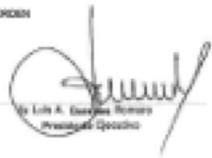
  
 Orland K. Guevara Romero  
 Presidente Ejecutivo





## ESTADOS FINANCIEROS

ZUMA SEGUROS, C.A.			
Capital Suscrito Bs. 200,00			
Capital Pagado Bs. 200,00			
Inscrita en el Ministerio del Poder Popular del Poder Judicial y Finanzas bajo el N° 99			
Venezuela			
Balance de Situación al 31 de Diciembre de 2023			
<b>PASIVO</b>			
<b>401. RESERVAS TÉCNICAS</b>			
01. Reservas de Primas Seguros de Personas		1'020,090.31	17'130'740.87
02. Reservas de Vida - Reservas Tecnológicas	0.00		
03. Cuentas - Reservas Pasivos en Curso	90,904.17		
04. Individual - Reservas Pasivos en Curso	2,954.82		
04. Fuentes	51,884.74		
05. Reservas de Primas Seguros Generales		17,000,041.16	
05. Patrimoniales	1'111,281.88		
06. Obligaciones e Invi. Resarcitorias	17,430,043.47		
06. Reservas para Prestaciones y Beneficios Pendientes		44,371.00	
07. Individual de Personas	44,371.00		
10. Reservas para Efectivos Ocultos y No Notificados		1,131.28	
11. Reservas para Resgato Catastrófico		89,089.88	
<b>402. OBLIGACIONES A PAGAR</b>			
05. Impuestos y Contribuciones		541,213.18	841,013.18
<b>403. CUENTAS DIVERSAS</b>			
01. Cuentas a Pagar		1,046,516.31	1,006,096.58
02. Cuentas de Provedores de Seguros		198,977.88	
03. Cuentas por Pagar al Personal		159,088.73	
<b>406. PASIVOS TRANSITORIOS</b>			
01. Otros Cuentas Efímeras		1,628,208.00	1,628,208.00
<b>407. RESERVAS DE PROVISIÓN</b>			
03. Otros Fines		1,081,120.21	1,081,120.21
<b>408. CAPITAL</b>			
02. Superávit Ganado		172,528.57	172,528.57
01. Reservas Legales	800,148		
04. Utilidades No Distribuidas	150,367.42		
<b>409. IMPREVISTO NO REALIZADO</b>			
03. Reservas para Revalorización de Inmuebles		120,840,142.10	120,840,142.10
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>			<b>183,481,276.80</b>
<b>410. CUENTAS DE ORDEN</b>			
01. Primas Efectivas en Curso		16,859,767.18	
06. Gastos Pendientes en Cuenta		810,142.10	
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>17,669,909.28</b>



Luis A. Escalera Romero  
Presidente Ejecutivo



## ESTADOS FINANCIEROS

ZUMA SEGUROS, C.A.		
Capital Suscrito: Bs. 200,00		
Capital Pagado: Bs. 200,00		
Inscrita en el Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas bajo el N° 93		
Venezuela		
Demostración de Pérdidas y Ganancias para el 31 de Diciembre de 2021		
<b>INGRESOS</b>		
<b>801. OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS</b>		<b>407.438,20</b>
01. Pólizas del Ejercicio	385.389,74	
02. Reservas Técnicas del Contrato Anterior	<u>22.048,46</u>	
<b>821. OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES</b>		<b>45.892.037,17</b>
01. Pólizas Cobradas	43.610.238,89	
02. Gastos Operacionales Reintitulados por Reaseguradores	904.836,48	
04. Participación de las Utilidades de Reaseguradores	193,01	
05. Reservas Técnicas del Contrato Anterior	3.679.837,21	
06. Reservas Técnicas del Contrato a Cargo de Reaseguradores	840.511,48	
07. Impuesto a Cargo de Reaseguradores	<u>130.796,23</u>	
<b>831. GESTIÓN GENERAL DE LA EMPRESA</b>		<b>10.493.703,58</b>
01. Productos de Inversiones	3,84	
02. Ingresos Diversos	<u>10.493.703,74</u>	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>46.747.338,34</b>
<b>889. RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		
01. Pérdida	<u>11.964.384,98</u>	
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>34.782.953,36</b>



Gerardo A. González Romero  
Presidente Ejecutivo



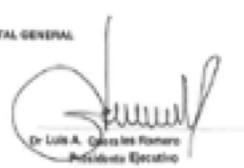


## ESTADOS FINANCIEROS

**ZUMA SEGUROS, C.A.**  
Capital Suscrito Bs. 210,00  
Capital Pagado Bs. 210,00  
Inscrita en el Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas bajo el N° 83  
Venezuela  
Demonstración de Pérdidas y Ganancias para el 31 de Diciembre de 2023

**EGRESOS**

<b>301. OPERACIONES SEGUROS DE PERSONAS</b>		<b>538.190,10</b>
02. Sueldos Pagados	8.900,27	
04. Comisiones y Gastos de Adquisición	109.810,34	
05. Reservas Técnicas del Ejercicio	187.712,76	
09. Gastos de Administración	<u>261.959,13</u>	
<b>301. OPERACIONES DE SEGUROS GENERALES</b>		<b>92.212.933,66</b>
02. Devolución de Primas	66.861,16	
03. Comisiones y Gastos de Adquisición	13.877.924,80	
04. Primas Dedicadas en Reaseguro	3.954.280,40	
05. Reservas Técnicas del Ejercicio	18.243.288,41	
06. Reservas Técnicas del Ejercicio Anterior a Cargo de Reaseguradores	180.891,80	
09. Gastos de Administración	27.840.094,84	
11. Primas Pagadas por Concepto de Reaseguro no Proporcional	<u>40.382,64</u>	
<b>301. GESTION GENERAL DE LA EMPRESA</b>		<b>4.900.027,29</b>
01. Gastos de Administración	502.379,40	
02. Egresos Financieros	940.225,17	
03. Ajuste de Reservas de Provisión	750.240,88	
04. Ajuste de Valores y Otros Activos	92.651,81	
06. Otros Egresos	<u>2.479.155,43</u>	
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b><u>67.463.791,03</u></b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b><u>67.463.791,03</u></b>

  
 Dr. Luis A. Gómez Romero  
 Presidente Ejecutivo



## RESERVAS TÉCNICAS



**Eugenio Marruffo**  
ACTUARIO

Caracas, febrero 23 de 2024

### CERTIFICACIÓN ACTUARIAL DE RESERVAS

A LOS ACCIONISTAS Y JUNTA DIRECTIVA DE **ZUMA SEGUROS, C.A.**

Quien suscribe, debidamente reconocido e inscrito con el N° 22 en la Superintendencia de la Actividad Aseguradora del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública; que, de acuerdo a la información suministrada por la Empresa **ZUMA SEGUROS, C.A.**, y de conformidad con la vigente Ley de la Actividad Aseguradora, las Reservas de los Seguros de Personas y la de los Seguros Generales constituidas al 31 de diciembre de 2023, ascienden a Bolívaros **Diecisiete millones setecientos cincuenta y dos mil setecientos cuarenta con ochenta y siete céntimo (Bs.S 17.752.740,87)**

Reservas de Primas		17.752.740,87
<b>Seguros de Personas</b>		<b>112.008,51</b>
- Col. Riesgos en Curso	55.558,17	
- Ind. Riesgos en Curso	2.554,60	
- Funerarios	53.895,73	
<b>Seguros Generales</b>		<b>17.638.341,16</b>
- Patrimoniales	117.311,55	
- Obligacionales	17.478.548,45	
<b>Otras Reservas</b>		<b>104.788,21</b>
- IBNR	5.311,21	
- Catastróficas	50.086,99	
- Sinistros Pendientes	44.390,00	

Por lo que dejo constancia que dichas Reservas han sido calculadas tomando en consideración los datos proporcionados por la Empresa sobre la cartera vigente y las correspondientes primas cobradas netas de devoluciones, así como también que fueron determinadas de conformidad con las Normas Oficiales y Legales que rigen la materia y los criterios Actuariales y Técnicos aceptados para su evaluación.



**Eugenio J. Marruffo R.**  
Actuario U.C.V. - A.V.A.  
R.A.L. N° 22





## CONTACTOS



### OFICINA PRINCIPAL

Av. Francisco de Miranda, Edif. Centro Lido, Nivel Tamanaco, Local T36. El Rosal Caracas. Estado Miranda. Venezuela.



(+58) 212-610.02.00



infozuma@zumaseguros.com



08:00a.m. A 12:00m / 01:00p.m. A 04:30pm



### MARACAIBO

Av. 3H c/calle 75, C.C. Plaza 75, local PB-2 / 0412-2565756



### VALENCIA

Avenida Feo la Cruz, Centro Comercial Cristal, piso 5, local 5-7, Municipio Naguanagua.



### PAMPATAR

Av. Bolívar, C.C. AB (primera etapa), PB, local 13



@zumaseguros



**Zumá**  
SEGUROS, C.A.



**zumaseguros.com**