

ARS APS, S. A.
ESTADO DE SITUACION
COMPARATIVO ENERO A DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores en RD\$

ACTIVOS

INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES	2021	2020
---	------	------

Certificados de depósitos y/o depósitos a plazo fijo con la opción de la redención anticipada, en las Instituciones del sistema financiero nacional, supervisadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	160,982,284	207,670,750
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las Instituciones del sistema de ahorros y préstamos nacional	-	-
Certificados de inversión en el Banco Central de la República Dominicana, con la opción de la redención anticipada	-	-
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano	-	-
Valores objeto de oferta pública autorizada por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana	-	-
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión, con o sin redención anticipada, emitidos por el Banco Central de la República Dominicana	-	-
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas	-	-
TOTAL INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES	160,982,284	207,670,750

EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	19,096,080	16,788,811
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	3,681,426	440
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	62,053,421	58,936,645
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS	-	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	14,888,152	12,144,366
OTRAS INVERSIONES	166,897	102,587
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACION ACUMULADA	45,157,932	50,230,968
ACTIVOS INTANGIBLES	-	-
OTROS ACTIVOS	45,983,395	29,092,705
GASTOS DIFERIDOS	-	-
TOTAL ACTIVOS	381,989,587	374,967,302

CUENTAS DE ORDEN

Valores a riesgos retenidos		
Cartera de afiliados	37,289	40,774

INDICE DE INVERSIONES DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES SOBRE LAS RESERVAS TECNICAS EN EL PASIVO

	1.34	1.72
--	------	------

PASIVOS

RESERVAS TECNICAS	2021	2020
-------------------	------	------

Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas	211,348	336,320
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	38,331,718	40,283,866
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	66,311,626	69,079,029
Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (BNR)	2,141,081	5,117,546
Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS.	13,240,448	6,166,032
TOTAL DE LAS RESERVAS TECNICAS	120,238,221	120,992,893

RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES	94,764,591	88,099,198
OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	-	-
CUENTAS POR PAGAR	306,698	-
DOCUMENTOS POR PAGAR	6,588,115	13,762,075
RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR	21,509,703	28,879,513
ACUMULACIONES POR PAGAR	1,346,543	1,093,128
PROVISIONES	3,670,784	14,927,070
CREDITOS DIFERIDOS	6,772,869	8,043,116
	2,570,227	87,050
TOTAL PASIVOS	257,766,770	276,873,744

CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO		
Capital autorizado	65,000,000	55,000,000
Acciones no emitidas	-	-
Acciones en tesorería	-	-
TOTAL SUSCRITO Y PAGADO	65,000,000	55,000,000
CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑIAS POR ACCIONES		
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
Reserva legal según código de comercio	6,500,000	5,500,000
Beneficios (Pérdidas) del período actual	29,388,209	49,001,359
Beneficios (Pérdidas) acumulados	-6,665,392	-10,407,801
Superávit por Reevaluación de Activos	-	-
TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	29,222,817	44,093,558
TOTAL PATRIMONIO	94,222,817	99,093,658

TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS	351,989,687	374,967,302
---	--------------------	--------------------

Alejandro Aamar
Presidente

ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS
DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2021 Y DE ENERO A DICIEMBRE DE 2020
(VALORES EN RD\$)

	2021			2020		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	PLANES	TOTAL
INGRESOS DE OPERACIONES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	591,306,096	12,760,900	604,066,995	608,617,768	12,683,964	621,301,732
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	-	-	-	-	-	-
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	-	-	-	-	-	-
TOTALES INGRESOS DE OPERACIONES	591,306,096	12,760,900	604,066,995	608,617,768	12,683,964	621,301,732
GASTOS DE OPERACIONES:						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	343,263,802	20,263,930	363,527,731	383,905,799	17,227,938	401,133,737
Comisiones devengadas por los promotores de salud	40,013,545	176,296	40,189,841	12,794,988	268,131	13,063,119
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	-	-	-	-	500	500
Reaseguros no proporcionales contratados	-	-	-	-	-	-
Reservas para contingencias especiales	-	-	-	-	-	-
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	165,894	3,545	169,439	3,920	80	4,000
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	383,443,240	20,443,771	403,887,011	396,704,707	17,496,649	414,201,356
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVO	207,862,856	(7,682,871)	200,179,984	211,913,061	(4,812,685)	207,100,376
Gastos generales y administrativos	151,943,930	3,246,969	155,190,899	147,210,690	3,018,631	150,229,321
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	55,918,925	(10,929,840)	44,989,085	64,702,371	(7,831,316)	56,871,065
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	9,750,780	738,983	10,489,763	15,044,891	754,907	15,799,798
Otros ingresos	174,898	12,883	187,781	726,662	34,167	760,829
Productos de otras inversiones	-	-	-	-	-	-
MENOS:						
Gastos financieros	5,268,138	112,578	5,380,716	4,306,427	88,306	4,394,733
Otros	6,853,543	146,457	7,000,000	-	-	-
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	53,722,922	(10,437,009)	43,285,913	76,167,497	(7,130,548)	69,036,949
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	53,722,922	(10,437,009)	43,285,913	76,167,497	(7,130,548)	69,036,949
Impuesto sobre la renta	12,625,240	272,464	12,897,704	19,626,560	409,029	20,035,590
Beneficios (pérdidas) netos	41,097,682	(10,709,473)	30,388,209	56,540,936	(7,539,577)	49,001,359
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	140,327,924	(101,734,366)	38,593,558	109,316,968	(93,662,729)	15,654,240
Reserva legal	(978,875)	(21,125)	(1,000,000)	-	-	-
Dividendos a accionistas	(9,788,750)	(211,250)	(10,000,000)	-	-	-
Dividendos en efectivo	(27,989,520)	(604,038)	(28,593,558)	(23,637,859)	(492,627)	(24,130,486)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	(6,524,586)	(140,806)	(6,665,393)	(1,892,122)	(39,433)	(1,931,555)
Beneficios acumulados al final del ejercicio	136,143,875	(113,421,058)	22,722,817	140,327,924	(101,734,366)	38,593,558

Alejandro Asmar
Presidencia