

ARS APS, S. A.
ESTADO DE SITUACION
COMPARATIVO ENERO A DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
Valores en RD\$

ACTIVOS

INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES		2020	2019	RESERVAS TECNICAS		2020	2019
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		207,670,750	173,836,051	Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas		336,320	668,439
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema de ahorros y préstamos nacional		-	-	Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago		40,283,668	17,147,694
Certificados de inversión en el Banco Central de la República Dominicana, con la opción de la redención anticipada		-	-	Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación		69,079,029	77,665,320
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano		-	-	Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (IBNR)		5,117,546	7,515,346
Valores objeto de oferta pública autorizada por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana		-	-	Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS.		6,166,032	8,187,699
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión, con o sin redención anticipada, emitidos por el Banco Central de la República Dominicana		-	-	TOTAL DE LAS RESERVAS TECNICAS		120,982,663	109,184,796
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas		-	-	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES		88,099,188	86,167,643
TOTAL INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES		207,670,750	173,836,051	OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS		-	-
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS		16,833,420	7,817,368	OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD		-	-
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR		440	98,739	CUENTAS POR PAGAR		13,763,824	2,058,461
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		62,328,111	23,328,316	DOCUMENTOS POR PAGAR		28,879,513	18,477,662
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS		-	-	RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR		1,093,129	792,461
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		12,144,366	10,399,783	ACUMULACIONES POR PAGAR		15,854,608	6,236,040
OTRAS INVERSIONES		102,597	102,597	PROVISIONES		8,043,116	5,174,817
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACION ACUMULADA		50,230,968	58,818,851	CREDITOS DIFERIDOS		87,050	-
ACTIVOS INTANGIBLES		-	-	TOTAL PASIVOS		276,603,031	228,090,782
OTROS ACTIVOS		29,092,705	29,845,287	CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		-	-
GASTOS DIFERIDOS		-	-	CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO		-	-
TOTAL ACTIVOS		378,404,377	304,245,022	Capital autorizado		55,000,000	55,000,000
CUENTAS DE ORDEN		40,864,860,000	45,209,040,000	Acciones no emitidas		-	-
				Acciones en tesorería		-	-
				TOTAL SUSCRITO Y PAGADO		55,000,000	55,000,000
				CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO		-	-
				COMPANIAS POR ACCIONES		-	-
				RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		-	-
				Reserva legal según código de comercio		5,500,000	5,500,000
				Beneficios (Pérdidas) del período actual		51,509,147	31,325,214
				Beneficios (Pérdidas) acumulados		-10,407,801	-15,670,974
				Superávit por Reevaluación de Activos		0	0
Valores a riesgos retenidos		40,864,860,000	45,209,040,000	TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		49,601,346	21,184,240
Cartera de afiliados		40,774	45,397	TOTAL PATRIMONIO		101,601,346	76,164,240
INDICE DE INVERSIONES DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES SOBRE LAS RESERVAS TECNICAS EN EL PASIVO		1.72	1.89	TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS		378,404,377	304,245,022

Alejandro Ammar
Presidente

ARS APS, S. A.
ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS
DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2020 Y DE ENERO A DICIEMBRE DE 2019
(VALORES EN RD\$)

	2020			2019		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	PLANES	TOTAL
INGRESOS DE OPERACIONES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	608,617,768	12,683,964	621,301,732	609,311,918	17,051,170	626,363,088
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	-	-	-	-	-	-
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	-	-	-	-	-	-
TOTALES INGRESOS DE OPERACIONES	608,617,768	12,683,964	621,301,732	609,311,918	17,051,170	626,363,088
GASTOS DE OPERACIONES:						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	380,470,473	17,227,938	397,698,411	386,236,940	22,747,596	408,984,536
Comisiones devengadas por los promotores de salud	12,794,988	268,131	13,063,119	32,409,937	453,683	32,863,620
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	-	500	500	-	-	-
Reaseguros no proporcionales contratados	-	-	-	-	-	-
Reservas para contingencias especiales	-	-	-	-	-	-
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	3,920	80	4,000	445,813	12,137	457,950
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	393,269,381	17,496,649	410,766,030	419,092,690	23,213,416	442,306,106
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVO	215,348,387	(4,812,685)	210,535,702	190,219,228	(6,162,246)	184,056,982
Gastos generales y administrativos	147,210,690	3,018,631	150,229,321	144,860,083	3,943,862	148,803,945
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	68,137,697	(7,831,316)	60,306,381	45,359,146	(10,106,109)	35,253,037
MÁS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	15,021,755	778,043	15,799,798	10,675,123	625,408	11,300,531
Otros ingresos	725,611	35,218	760,829	4,031,465	219,419	4,250,884
Productos de otras inversiones	-	-	-	-	-	-
MENOS:						
Gastos financieros	4,306,427	88,306	4,394,733	5,824,866	158,584	5,983,450
Otros	-	-	-	-	-	-
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	79,578,636	(7,106,361)	72,472,275	54,240,867	(9,419,865)	44,821,002
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	79,578,636	(7,106,361)	72,472,275	54,240,867	(9,419,865)	44,821,002
Impuesto sobre la renta	20,535,162.52	427,965.26	20,963,128	12,842,010	353,778	12,995,788
Beneficios (pérdidas) netos	59,043,473	(7,534,326)	51,509,147	41,598,856	(9,773,642)	31,825,214
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	109,316,968	(93,662,729)	15,654,240	67,428,722	(83,897,184)	(16,468,462)
Reserva legal	-	-	-	(486,389)	(13,611)	(500,000)
Dividendos a accionistas	-	-	-	(4,863,887)	(136,113)	(5,000,000)
Dividendos en efectivo	(23,637,859)	(492,627)	(24,130,486)	(13,440,179)	(376,114)	(13,816,293)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	(1,892,122)	(39,433)	(1,931,555)	19,079,845	533,936	19,613,781
Beneficios acumulados al final del ejercicio	142,830,461	(101,729,115)	41,101,346	109,316,968	(93,662,729)	15,654,240