

ARS APS, S. A.
ESTADO DE SITUACION
COMPARATIVO ENERO A DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
Valores en RD\$

21/04/23

ACTIVOS

INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES	2022	2021
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	205,876,339	160,992,284
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema de seguros 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	205,876,339	160,992,284
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	14,030,929	19,099,079
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	1,437,346	3,681,426
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	108,487,752	82,033,421
DEUDORES POR COSEGUROS Y REASEGUROS	-	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	15,622,392	14,881,182
OTRAS INVERSIONES	194,192	185,897
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACION ACUMULADA	56,512,193	45,167,931
ACTIVOS INTANGIBLES	51,923,370	45,993,395
GASTOS DIFERIDOS	-	-
TOTAL ACTIVOS	482,086,207	361,989,697

PASIVOS

RESERVAS TECNICAS	2022	2021
Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas	208,453	211,348
Reservas de redemciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	49,669,997	39,331,718
Reservas de redemciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	89,108,389	68,311,626
Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (IBNR)	8,254,839	2,141,087
Anulación y/o reintegro de cheques por redemciones, vendidos por cantidad y/o cheques no entregados a las PSS.	13,139,093	13,240,448
TOTAL DE LAS RESERVAS TECNICAS	161,380,760	120,236,221
RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES	73,914,106	94,764,691
OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	638,862	300,699
OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	5,084,491	6,589,115
CUENTAS POR PAGAR	20,431,499	21,509,703
DOCUMENTOS POR PAGAR	1,476,894	1,346,443
RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR	3,095,936	3,670,784
ACUMULACIONES POR PAGAR	9,584,992	6,772,009
PROVISIONES	6,068,270	2,870,227
CREDITOS DIFERIDOS	-	-
TOTAL PASIVOS	289,183,197	287,795,770
CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	192,902,010	74,222,017
CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO	-	-
Capital autorizado	66,000,000	66,000,000
Acciones no emitidas	-	-
Acciones en tesorería	-	-
TOTAL SUSCRITO Y PAGADO	66,000,000	66,000,000
CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑIAS POR ACCIONES	-	-
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	6,600,000	6,600,000
Reserva legal según código de comercio	46,628,715	23,399,209
Beneficios (Pérdidas) del período actual	43,673,301	-6,068,392
Beneficios (Pérdidas) acumulados	-	-
Superávit por Reevaluación de Activos	-	-
TOTAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	96,902,010	20,222,017
TOTAL PATRIMONIO	182,902,010	94,222,017
TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS	482,086,207	361,989,697

CUENTAS DE ORDEN

Valores a riesgos retentivos	47,937,000,000	30,364,880,000
Gartera de afiliados	47,937	40,774

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

2022	1.28	2021	1.34
------	------	------	------

Alejandro Asemar
Presidente

ARS APS, S. A.
ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS
DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2022 Y DE ENERO A DICIEMBRE DE 2021
(VALORES EN RD\$)

[Firma]
21/06/23

	2022			2021		
	PDS	OTROS PLANES	TOTAL	PDS	PLANES	TOTAL
INGRESOS DE OPERACIONES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	739,144,058	12,609,053	751,753,110	591,306,096	12,760,900	604,066,995
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	-	-	-	-	-	-
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	-	-	-	-	-	-
TOTALES INGRESOS DE OPERACIONES	739,144,058	12,609,052	751,753,110	591,306,096	12,760,900	604,066,995
GASTOS DE OPERACIONES:						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	475,531,809	25,014,111	500,545,920	343,263,802	20,263,930	363,527,731
Comisiones devengadas por los promotores de salud	45,269,163	193,956	45,463,119	40,013,546	176,296	40,189,841
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	-	-	-	-	-	-
Reaseguros no proporcionales contratados	-	-	-	-	-	-
Reservas para contingencias especiales	-	-	-	-	-	-
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	-	-	-	-	-	-
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	238,257	4,063	242,320	165,894	3,545	169,439
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	521,039,229	25,212,130	546,251,359	383,443,240	20,443,771	403,887,011
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	218,104,829	(12,603,078)	205,501,751	207,862,856	(7,682,871)	200,179,984
Gastos generales y administrativos	146,491,282	2,498,420	148,989,702	151,943,930	3,246,989	155,190,919
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	71,613,547	(15,101,498)	56,512,048	55,918,925	(10,929,840)	44,989,085
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	11,635,752.00	733,285	12,369,037	9,750,780	738,983	10,489,763
Otros ingresos	782,426.00	48,139	830,565	174,898	12,883	187,781
MENOS:						
Productos de otras inversiones	-	-	-	-	-	-
Gastos financieros	4,963,862.31	84,659	5,048,521	5,268,138	112,578	5,380,716
Otros	-	-	-	6,853,543	146,457	7,000,000
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	79,067,863	(14,404,733)	64,663,130	63,722,922	(10,437,009)	43,285,913
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	79,067,863	(14,404,733)	64,663,130	63,722,922	(10,437,009)	43,285,913
Impuesto sobre la renta	17,633,604	300,811	17,934,415	12,625,240	272,464	12,897,704
Beneficios (pérdidas) netos	61,434,259	(14,705,544)	46,728,715	41,097,682	(10,709,473)	30,388,209
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	136,143,875	(113,421,058)	22,722,817	140,327,924	(101,734,366)	38,593,558
Reserva legal	(98,323)	(1,677)	(100,000)	(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)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	20,599,085	351,399	20,950,484	(6,524,586)	(140,806)	(6,665,393)
Beneficios acumulados al final del ejercicio	218,078,896	(127,776,880)	90,302,016	136,143,875	(113,421,068)	22,722,817

Alejandro Asmar
Presidente