

ARS PLAN SALUD DEL BANCO CENTRAL, INC.
ESTADOS DE SITUACIÓN
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
VALORES EN PESOS DOMINICANOS (RDS)

ACTIVOS	Nota	2019	2018	PASIVOS	Nota	2019	2018
INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES				RESERVAS TÉCNICAS			
Certificados de depósitos y 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	7, 17, 18	\$22,000,000	\$22,000,000	Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas		-	-
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	12	4,302,413	2,491,945
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	12	54,519,401	35,739,342
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano	-	-	-	Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados	-	6,237,247	3,269,697
Valores objeto de oferta pública sustraída 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	-	-	-
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 TÉCNICAS	17	65,059,061	41,500,984
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas	-	-	-	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES	15, 17	30,446,517	27,023,377
TOTAL INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES		522,800,800	552,800,800	OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	-	-	-
				OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	-	-	-
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	8, 11, 18	15,272,732	11,871,146	CUENTAS POR PAGAR	18	439,009	34,222
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	-	-	-	DOCUMENTOS POR PAGAR	-	-	-
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	18	2,979,775	2,984,007	RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR	-	1,725,509	1,589,308
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS	-	-	-	ACUMULACIONES POR PAGAR	-	-	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	-	-	-	PROVISIONES	14	19,260,967	14,940,120
OTRAS INVERSIONES	9, 14, 18	55,000,000	55,000,000	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
PROPIEDAD, EQUIPOS, MOBILIARIO Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA	10	2,380,895	1,016,158	TOTAL PASIVOS		116,931,063	85,088,011
ACTIVOS INTANGIBLES	-	-	-	CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
OTROS ACTIVOS	11	1,109,024	1,577,591	CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO			
GASTOS DIFERIDOS	-	-	-	Capital autorizado	-	-	-
TOTAL ACTIVO		598,742,426	624,448,982	Acciones no emitidas	-	-	-
				Acciones en tesorería	-	-	-
Cuentas de orden:				TOTAL SUSCRITO Y PAGADO		-	-
Valores a riesgos retenidos		23,817,880,800	23,845,880,800	CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑÍAS POR ACCIONES	15, 17, 19	481,641,924	481,641,924
Cartera de afiliados		11,855	11,854	RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
ÍNDICE DE INVERSIONES PERMITIDAS SOBRE RESERVAS TÉCNICAS		8.82	13.38	Reserva legal según Ley de Sociedades	-	-	-
				Pérdida del periodo actual	15, 19	(54,126,388)	(34,798,529)
				Beneficios acumulados	15, 19	54,295,827	92,517,496
				Superávit en revaluación de activos y otras pérdidas de capital	-	-	-
				TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	15	169,439	57,718,967
				TOTAL PATRIMONIO	15	481,811,363	539,360,891
				TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		598,742,426	624,448,982

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

LIC. INGRID GONZÁLEZ DE RAMÓN
DIRECTORA EJECUTIVA

LIC. MARÍA BRITO MARTE
CONTADORA

*Esta publicación se realiza de acuerdo a lo requerido por la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales (SESALRI), según establece la Resolución núm. 163-2009 de fecha 27 de marzo de 2009.

ARS PLAN SALUD DEL BANCO CENTRAL, INC.
ESTADOS DE PÉRDIDAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
VALORES EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

	Nota	2019			2018		
		PLAN BÁSICO DE DE SALUD	OTROS PLANES	TOTAL	DE DE SALUD	OTROS PLANES	TOTAL
INGRESOS		CONTRIBUTIVO	DE SALUD		CONTRIBUTIVO	DE SALUD	
INGRESOS OPERACIONALES							
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	13	95,774,530	405,816,667	501,591,197	93,169,627	381,816,616	474,986,243
Comisiones recibidas sobre reaseguros proporcionales cedidos devengadas		-	-	-	-	-	-
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores		-	-	-	-	-	-
Cobertura de atención médica por accidente de tránsito		-	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		95,774,530	405,816,667	501,591,197	93,169,627	381,816,616	474,986,243
GASTOS							
GASTOS OPERACIONALES							
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios		159,808,668	363,573,664	523,382,332	150,482,376	330,020,576	480,502,952
Comisiones devengadas por los promotores de salud		-	-	-	-	-	-
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos		-	-	-	-	-	-
Reaseguros no proporcionales contratados		-	-	-	-	-	-
Reservas para contingencias especiales		-	-	-	-	-	-
Iguales y convenios con prestadores de servicios de salud		671,815	3,266,419	3,938,234	543,342	3,266,419	3,809,761
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas		-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		160,480,483	367,844,283	528,324,766	151,025,718	333,286,995	484,312,713
BENEFICIOS (PÉRDIDAS) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		(64,705,953)	38,632,387	(26,073,566)	(57,856,131)	48,529,621	(9,326,510)
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS							
Gastos generales y administrativos	13	15,390,954	65,214,682	80,605,636	14,617,659	59,904,343	74,522,002
BENEFICIOS (PÉRDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD		(80,096,907)	(26,582,295)	(106,679,202)	(72,513,790)	(11,374,722)	(83,888,512)
MÁS:							
Producción de las inversiones de las reservas técnicas		9,017,014	38,206,969	47,223,983	8,630,162	35,367,098	43,997,260
Otros ingresos	13	107,733	456,487	564,220	128,273	525,674	653,947
Producto de otras inversiones		936,320	3,966,960	4,903,280	893,627	3,662,154	4,555,781
MENOS:							
Gastos financieros		26,459	(12,110)	138,569	22,951	94,054	117,005
Otros gastos		-	-	-	-	-	-
BENEFICIOS (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		(70,062,399)	15,936,011	(54,126,388)	(62,884,679)	28,086,150	(34,798,529)
Beneficios (pérdidas) del ejercicio		(70,062,399)	15,936,011	(54,126,388)	(62,884,679)	28,086,150	(34,798,529)
Impuesto sobre la renta	16	-	-	-	-	-	-
BENEFICIOS (PÉRDIDAS) NETA DEL EJERCICIO	19	(70,062,399)	15,936,011	(54,126,388)	(62,884,679)	28,086,150	(34,798,529)
Beneficios (pérdidas) acumulados al principio del ejercicio	15, 19	(342,456,192)	400,175,159	57,718,967	(278,760,620)	375,412,116	96,651,496
Transferencias a la reserva legal		-	-	-	-	-	-
Dividendos a accionistas		-	-	-	-	-	-
Capitalización de beneficios acumulados - ARS públicas y autogestionadas		-	-	-	-	-	-
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	15	(653,619)	(2,769,521)	(3,423,140)	(810,893)	(3,223,107)	(4,134,000)
BENEFICIOS (PÉRDIDAS) ACUMULADAS AL FINAL DEL EJERCICIO	15	(413,172,210)	413,341,649	169,439	(342,456,192)	403,498,266	57,718,967

Para ser leídas conjuntamente con las notas a los estados financieros.

LIC. ENRIQUE GONZÁLEZ DE RAMOS
DIRECTORA EJECUTIVA

LIC. MARÍA BRITO MARTÍ
CONTADORA

* Esta información se realiza de acuerdo a lo requerido por la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales (SISALREL), según establece la Resolución núm. 102-2009 de fecha 27 de enero de 2009.