

ARS URDO MEDIO CREDITO S.A.
ESTADO CUANTITATIVO COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
Valores en RD\$

PASIVOS

INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES		2022	2021	RESERVAS TÉCNICAS		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		238,748,841	231,403,489	Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas			
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de rescate, emitidos por las instituciones del sistema de ahorros y préstamos nacional		-	-	Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios		34,015,111	38,652,974
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		68,715,564	67,433,340
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano		-	-	Reservas de siniestros acumulados, pero no reportados (BNR)		2,050,738	5,519,077
Valores objeto de cuenta pública autorizada por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana		-	-	Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por expiración y/o cheques no entregados a las PSE		12,107,044.74	-
Límites, tasas de rentas fijas y condiciones 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 INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES		238,748,841	231,403,489	TOTAL DE LAS RESERVAS TÉCNICAS		106,887,858	108,605,391
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS		35,780,809	16,113,538	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES		10,339,812	11,058,545
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR		2,068,709	2,759,008	OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS		-	-
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		288,712,171	290,531,122	OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD		80,102	23,840
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS		-	-	CUENTAS POR PAGAR		24,909,582	41,257,963
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		85,387	175,051	DOCUMENTOS POR PAGAR		-	-
OTRAS INVERSIONES		189,626,000	180,584,000	RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR		2,542,376	712,358
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA		15,421,400	5,541,051	ACUMULACIONES POR PAGAR		300,382	417,241
ACTIVOS INTANGIBLES		1,761,064	1,720,640	PROVISIONES		5,818,874	4,821,844
OTROS ACTIVOS		14,878,753	17,093,712	CREDITOS DIFERIDOS		84,534	0
GASTOS DIFERIDOS		-	-				
TOTAL PASIVO		788,084,085	749,923,622	TOTAL PASIVO		180,491,717	185,494,182
CUENTAS DE ORDEN		31,027,037,051	30,834,723,280	CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO		180,000,000	180,000,000
Valores emitidos y/o garantizados		30,418	41,238	Acciones no emitidas		18,000,000	18,000,000
Valores emitidos y/o garantizados		30,418	41,238	Acciones en tasación		-	-
				TOTAL SUSCRITO Y PAGADO		198,000,000	198,000,000
				CAPITAL DE LAS CREDITO DE GARANTÍAS COMO COMPROMISOS POR ACCIONES		-	-
				RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		16,909,515	30,916,720
				Reserva legal según código de comercio		63,804,770	93,728,933
				Beneficios (Pérdidas) del período actual		205,783,413	299,889,612
				Beneficios (Pérdidas) acumulados		-	-
				Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital		-	-
				TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		469,497,898	421,334,285
				TOTAL PASIVO, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PÉRDIDAS) ACUMULADOS		788,084,085	749,923,622

NOTA: La información contenida en este estado cuantitativo comparativo es responsabilidad de la Gerencia General de la Compañía y no debe ser utilizada para fines de auditoría. Este documento se publica en cumplimiento de la Ley No. 182-2009 de fecha 27 de enero de 2010.

DR. ROBERTO HERNÁNDEZ TRONCOSO
PRESIDENTE ADMINISTRATIVO

LIC. LIC. CRISTIAN MANUEL DÍAZ SANTANA
CONTADOR

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

	2022			2021		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL
INGRESOS DE OPERACIONES :						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	581,503,621	27,833,122	609,336,743	548,438,568	40,618,593	589,057,161
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	0	0	0	0	0	0
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	0	0	0	0	0	0
TOTALES INGRESOS DE OPERACIONES	581,503,621	27,833,122	609,336,743	548,438,568	40,618,593	589,057,161
GASTOS DE OPERACIONES :						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	400,370,435	26,425,682	426,796,116	354,574,937	29,072,313	383,647,250
Comisiones devengadas por los promotores de salud	4,606	403,713	408,318	0	405,981	405,981
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	0	0	0	0	0	0
Reaseguros no proporcionales contratados	0	0	0	0	0	0
Reservas para contingencias especiales	0	0	0	0	0	0
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	265,780	12,721	278,502	0	202,231	202,231
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	400,640,821	26,842,116	427,482,936	354,574,937	29,680,525	384,255,462
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	180,862,800	991,008	181,853,807	193,863,631	10,938,068	204,801,699
Gastos generales y administrativos	77,805,234	3,724,266	81,533,500	78,553,111	5,688,695	82,222,806
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	103,053,566	-2,733,260	100,320,306	117,310,520	5,268,373	122,578,893
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	13,957,704	1,150,135	15,107,839	10,025,899	1,258,142	11,284,041
Otros ingresos	1,669,855	79,926	1,749,782	2,745,240	344,498	3,089,738
Productos de Otras Inversiones	0	0	0	86,984	10,016	97,000
MENOS:						
Gastos financieros	1,497,195	71,662	1,568,857	1,722,145	127,546	1,849,691
Otros gastos	1,129,491	54,062	1,183,553	1,123,541	83,212	1,206,753
Aportes y contribuciones por emergencia sanitaria	0	0	0	5,566,268	413,732	6,000,000
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL EJERCICIO	116,054,439	-1,628,923	114,425,516	121,736,889	6,257,439	127,994,128
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	116,054,439	-1,628,923	114,425,516	121,736,889	6,257,439	127,994,128
Impuesto sobre la renta	-29,222,062	-1,398,686	-30,620,748	-31,902,406	-2,362,764	-34,265,170
Beneficios (pérdidas) netos	86,832,377	-3,027,609	83,804,770	89,834,283	3,894,675	93,728,958
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	375,919,877	14,497,693	390,417,570	278,921,834	10,072,454	288,994,288
Transferencia a la reserva legal	0	0	0	0	0	0
Dividendos a accionistas	-38,172,891	-1,827,109	-40,000,000	-13,965,671	-1,034,329	-15,000,000
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	1,296,574	62,059	15,365,843	21,129,431	1,564,893	22,694,324
BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS AL FINAL DEL EJERCICIO	425,875,937	9,705,034	449,588,183	375,919,877	14,497,693	390,417,570

Verse notes a los estados financieros.

DR. ROBERTO HERNANDEZ TRONCOSO
PRESIDENTE ADMINISTRATIVO



C. CRISTIAN MANUEL DIAZ SANTANA
CONTADOR