

ARS MONUMENTAL, S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN

31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

ACTIVOS	NOTA	2021	2020	PASIVOS	NOTA	2021	2020
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, 27	250,332,641	261,570,141	Reserva de aportaciones y contribuciones no devengadas	14	1,385,475	1,848,460
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema nacional de ahorros y préstamos		-	-	Reserva de retenciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	14	75,063,960	38,909,710
Certificados de inversión en el Banco Central de la República Dominicana, con la opción de la redención anticipada		-	-	Reserva de retenciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	14	153,347,769	117,308,249
Valores emitidos o garantizados por el Estado dominicano	7, 27	-	-	Reserva de siniestros ocurridos, pero no reportados (IBNR)	14	14,248,073	9,582,118
Valores emitidos de oferta pública suscrita por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana		-	-	Audición y/o reintegro de cheques por retenciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS	14	29,753,854	21,225,713
Letras, notas de rentas fijas y certificaciones de inversión, con o sin redención anticipada, emitidos por el Banco Central de la República Dominicana	7, 27	216,453,836	192,562,034	TOTAL DE LAS RESERVAS TÉCNICAS		275,759,151	188,874,190
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas		-	-				
TOTAL INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES		466,786,477	454,132,175	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES	15, 24	3,392,794	19,852,228
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	7, 27	66,469,616	22,653,794	OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	27	1,685,794	1,234,800
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	8, 27	34,448,311	2,879,550	OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	16, 27	26,906,810	17,033,453
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS	9, 27	11,617,134	16,772,247	CUENTAS POR PAGAR	12, 26	39,688,796	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	10, 27	-	-	DOCUMENTOS POR PAGAR	17, 22	1,854,670	4,739,228
OTRAS INVERSIONES		47,484	37,863	RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR	17, 22	4,796,480	26,723,421
PROPIEDAD, EQUIPOS, MOBILIARIO Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA	11, 27	42,102,000	44,349,588	ACUMULACIONES POR PAGAR	18	8,008,728	22,673,604
ACTIVOS INTANGIBLES	12	78,550,780	34,567,796	PROVISIONES	19	239,227	3,585,891
OTROS ACTIVOS		-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS		-	-
GASTOS DIFERIDOS	13	10,801,987	4,559,061	TOTAL PASIVOS		364,377,450	284,716,815
TOTAL ACTIVOS		713,843,789	579,917,474	CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
				CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO	20	100,000,000	100,000,000
				Capital suscrito	20	(31,484,800)	(31,484,800)
				Acciones no emitidas		-	-
				Acciones en tesorería		-	-
				TOTAL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	28	68,515,200	68,515,200
CUENTAS DE ORDEN				RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
Valores a riesgos retentados		95,838,540,904	79,148,106,221	Reserva legal según Ley de Sociedades	20, 28	6,851,521	6,851,521
Cartera de siniestros		86,283	69,671	Beneficios del período actual	20, 28	115,831,475	139,832,301
				Beneficios acumulados	20, 28	158,273,143	80,001,637
				Superavit en revaluación de activos y otras partidas de capital		-	-
				TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		280,956,139	216,685,459
ÍNDICE DE INVERSIONES PERMITIDAS SOBRE RESERVAS TÉCNICAS		1.70	2.48	TOTAL PATRIMONIO	20, 28	349,471,339	295,200,659
				TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		713,843,789	579,917,474

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

ARS MONUMENTAL, S. A.
ESTADOS DE BENEFICIO Y BENEFICIOS ACUMULADOS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

	NOTA	2021			2020		
		PLAN BÁSICO DE SALUD CONTRIBUTIVO	OTROS PLANES DE SALUD	TOTAL	PLAN BÁSICO DE SALUD CONTRIBUTIVO	OTROS PLANES DE SALUD	TOTAL
INGRESOS							
INGRESOS OPERACIONALES							
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	29	1,160,892,210	103,822,140	1,264,714,350	768,933,506	104,375,223	873,308,729
Comisiones recibidas sobre reaseguros proporcionales cedidos devengadas		-	-	-	-	-	-
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores		-	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1,160,892,210	103,822,140	1,264,714,350	768,933,506	104,375,223	873,308,729
GASTOS							
GASTOS OPERACIONALES							
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	29	798,476,019	141,111,758	939,587,777	479,896,355	82,437,193	562,333,548
Comisiones devengadas por los promotores de salud	24.1	66,371,483	10,532,699	76,904,182	31,909,490	9,471,518	41,381,008
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		2,364,498	-	2,364,498	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		867,212,000	151,644,457	1,018,856,457	511,805,845	91,908,711	603,714,556
BENEFICIOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		293,680,210	(47,822,317)	245,857,893	257,127,661	12,466,512	269,594,173
Gastos generales y administrativos	21	117,063,284	10,422,647	127,485,931	110,188,511	14,878,818	125,067,329
BENEFICIO DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD		176,616,926	(58,244,964)	118,371,962	146,939,150	(2,412,306)	144,526,844
MÁS:							
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	7 y 8	25,621,823	2,281,221	27,903,044	23,004,209	6,536,168	29,540,377
Otros ingresos	29	14,094,905	1,254,930	15,349,835	4,697,789	1,261,883	5,959,672
Productos de otras inversiones		2,754,734	245,266	3,000,000	10,064,252	2,703,379	12,767,631
MENOS:							
Gastos financieros		1,949,436	173,567	2,123,003	1,451,827	196,041	1,647,868
Aportes y contribuciones por emergencias sanitarias		8,016,277	713,723	8,730,000	-	-	-
Otros gastos		-	-	-	36,739	4,961	41,700
BENEFICIO DEL EJERCICIO		217,138,952	(54,637,114)	153,771,838	183,216,834	7,888,122	191,104,956
Beneficios del ejercicio		217,138,952	(54,637,114)	153,771,838	183,216,834	7,888,122	191,104,956
Impuesto sobre la renta	22	34,838,538	3,101,825	37,940,363	45,144,702	6,127,953	51,272,655
BENEFICIO NETO		182,300,414	(57,738,939)	115,831,475	138,072,132	1,760,169	139,832,301
Beneficios acumulados al principio del ejercicio		265,441,417	(45,607,479)	219,833,938	175,551,169	(40,827,427)	134,723,742
Transferencia a la reserva legal		-	-	-	-	-	-
Dividendos a accionistas	20	(89,880,192)	(8,002,419)	(97,882,611)	(65,148,422)	(8,843,263)	(73,991,685)
Ingresos obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	20	33,352,316	2,969,500	36,321,816	16,966,538	2,303,042	19,269,580
BENEFICIOS ACUMULADOS AL FINAL DEL EJERCICIO		391,213,955	(108,379,337)	274,104,618	265,441,417	(45,607,479)	219,833,938

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

Esta publicación se realiza de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales (SUSALRIL), según establece la Resolución núm. 162-2009, de fecha 27 de enero de 2009.