ARS MONUMENTAL , S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN
31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022
VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD$)

16/07/24

ACTIVOS	NOTA	2023	2022
INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES			
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	7, 26	362,838,989	375,190,242
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra emitidos por las instituciones del sistema de ahorros 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	7, 26	285,394,699	408,282,828
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión con o sin redención anticipada, emitidas 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	7,24, 26	648,233,688	783,473,070
EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS		61,949,857	36,847,305
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR		3,146,160	9,245,353
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		123,659,200	90,931,074
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS		-	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		67,857	58,163
OTRAS INVERSIONES		39,309,500	39,282,200
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA		243,743,624	68,061,080
ACTIVOS INTANGIBLES		-	-
OTROS ACTIVOS		14,168,291	3,255,342
GASTOS DIFERIDOS		-	-
TOTAL ACTIVOS		**1,134,278,177**	**1,031,153,587**
CUENTAS DE ORDEN			
Valores a riesgo retenidos		103,542,650,000	113,050,836,600
Cartera de Afiliados		107,867	103,589
ÍNDICE DE INVERSIONES PERMITIDAS SOBRE RESERVAS TÉCNICAS		2.02	3.04

PASIVOS	NOTA	2023	2022
RESERVAS TÉCNICAS			
Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas	14	3,278,170	3,317,875
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	14	69,867,128	86,891,457
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	14	201,694,465	148,874,579
Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (IBNR)	14	14,918,843	10,988,790
Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS	14	31,302,204	7,736,383
TOTAL DE LAS RESERVAS TÉCNICAS		**321,060,810**	**257,809,084**
RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES		-	2,862,400
OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS			-
OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	26	2,332,581	1,898,046
CUENTAS POR PAGAR	15, 22, 26	92,918,354	39,885,973
DOCUMENTOS POR PAGAR	25, 26	56,076,906	29,766,597
RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR		15,260,610	3,059,389
ACUMULACIONES POR PAGAR	16, 21	1,202,211	54,022,976
PROVISIONES	17	21,900,595	8,700,000
CRÉDITOS DIFERIDOS	18, 21	6,999,763	235,361
TOTAL PASIVOS		**517,751,830**	**398,239,846**
CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO			
Capital autorizado	19	100,000,000	100,000,000
Acciones no emitidas	19	(11,484,800)	(31,484,800)
Acciones en tesorería		-	-
TOTAL SUSCRITO Y PAGADO	27	**88,515,200**	**68,515,200**
CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑÍAS POR ACCIONES			
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
Reserva legal según Ley de Sociedades	19, 27	8,851,520	6,851,520
Beneficios del periodo actual	19, 27	302,853,216	375,577,189
Beneficios acumulados	19, 27	216,306,411	181,969,832
Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital		-	-
TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		**628,011,147**	**564,398,541**
TOTAL PATRIMONIO	19, 27	**616,526,347**	**632,913,741**
TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PÉRDIDAS) ACUMULADOS		**1,134,278,177**	**1,031,153,587**

Para ser leidos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Henry Tavarez
Vice-Presidente Ejecutivo

ARS MONUMENTAL

ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS

DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2023 Y DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2022

(VALORES EN RD$)

16/07/24

DETALLES	NOTA	AÑO 2023			AÑO 2022		
		PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL
INGRESOS OPERACIONALES:				-			-
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	22	1,904,769,100.05	141,783,611.92	2,046,552,711.97	1,554,516,304.64	146,111,351.67	1,700,627,656.31
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos							
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores							
TOTALES INGRESOS OPERACIONALES		**1,904,769,100.05**	**141,783,611.92**	**2,046,552,711.97**	**1,554,516,304.64**	**146,111,351.67**	**1,700,627,656.31**
GASTOS DE OPERACIONES:							
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios		1,330,013,267.27	185,091,132.65	1,515,104,399.92	1,001,669,653.90	154,329,094.07	1,155,998,747.97
Comisiones devengadas por los promotores de salud	23.1	70,607,079.67	14,692,185.39	85,299,265.06	74,741,956.48	9,785,208.61	84,527,165.09
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos							
Reaseguros no proporcionales contratados							
Reservas para contingencias especiales							
Igualas y/o convenios con prestadores de servicios de salud							
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas							
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES		**1,400,620,346.94**	**199,783,318.04**	**1,600,403,664.98**	**1,076,411,610.38**	**164,114,302.68**	**1,240,525,913.06**
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		**504,148,753.11**	**(57,999,706.12)**	**446,149,046.99**	**478,104,694.00**	**(18,002,951.00)**	**460,101,743**
Gastos generales y administrativos	20, 22, 23	188,681,915.93	14,044,748.81	202,726,664.74	137,348,562.00	10,664,413.00	148,012,975.00
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD		**315,466,837.18**	**(72,044,454.93)**	**243,422,382.25**	**340,756,132.00**	**(28,667,364.00)**	**312,088,768.25**
MAS:							
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	7, 8	58,039,239.84	11,815,405.16	69,854,645.00	47,303,817.00	3,672,972.00	50,976,789.00
Otros ingresos		20,443,085.15	1,521,698.23	21,964,783.38	21,439,177.00	1,664,675.00	23,103,852.00
Producto de otras inversiones	11	48,688,714.79	3,622,667.87	52,311,383.00	80,691,993.00	6,265,444.00	86,957,437.00
MENOS:							
Gastos financieros		6,122,669.88	455,620.13	6,578,290.01	4,032,584.00	313,326.00	4,345,910.00
Otros gastos	21, 22	1,553,386.68	115,595.69	1,668,982.37			
Aportes y Contribuciones por Emergencia Sanitaria				0.00			0.00
BENEFICIOS DEL EJERCICIO		**434,961,820.40**	**(55,655,899.49)**	**379,305,921.25**	**486,158,535.00**	**(17,377,599.00)**	**468,780,936**
Impuesto sobre la renta	21	76,452,705.00		76,452,705.00	93,203,748.00	-	93,203,748.00
BENEFICIOS NETOS DEL EJERCICIO		**358,509,115.40**	**(55,655,899.49)**	**302,853,216.25**	**392,954,787.00**	**(17,377,599.00)**	**375,577,188**
Beneficios (pérdidas) acumulados al principio del ejercicio		690,656,160.00	(133,109,140.00)	557,547,020.00	383,197,678.00	(109,093,060.00)	274,104,618.00
Aumento de capital		(18,600,000.00)	(1,400,000.00)	(20,000,000.00)			
Transferencia a la reserva legal	19	(1,859,999.07)	(139,999.93)	(1,999,999.00)			
Dividendos a accionistas	19	(296,893,767.30)	(22,346,842.70)	(319,240,609.80)	(85,988,483.00)	(6,676,697.00)	(92,665,180.00)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores - reserva por exceso de gastos administrativos	19			-	492,178.00	38,216.00	530,394.00
BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS AL FINAL DEL EJERCICIO		**731,811,509.03**	**(212,651,882.12)**	**519,159,627.45**	**690,656,160.00**	**(133,109,140.00)**	**557,547,020.00**