20/06/23

ARS MONUMENTAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN

31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD$)

ACTIVOS	NOTA	2022	2021
INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES			
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	375,190,242	253,352,641
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema nacional de ahorros y préstamos		-	-
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 del Mercado de Valores de la República Dominicana	7, 27	408,282,826	216,453,836
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 INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES		783,473,070	469,806,477
EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	7, 25, 27	36,847,305	66,469,616
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	8, 27	9,245,353	34,448,311
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	9, 27	90,931,074	11,617,134
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS	10, 27	-	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		58,163	47,484
OTRAS INVERSIONES		39,282,200	42,102,000
PROPIEDAD, EQUIPOS, MOBILIARIO Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA	11, 27	68,061,080	78,550,779
ACTIVOS INTANGIBLES	12	-	-
OTROS ACTIVOS		3,255,342	10,801,987
GASTOS DIFERIDOS	13	-	-
TOTAL ACTIVOS		1,031,153,587	713,843,788
CUENTAS DE ORDEN			
Valores a riesgos retenidos		113,050,836,600	95,836,661,600
Cartera de afiliados		103,589	86,263
ÍNDICE DE INVERSIONES PERMITIDAS SOBRE RESERVAS TÉCNICAS		3.04	1.70

PASIVOS	NOTA	2022	2021
RESERVAS TÉCNICAS			
Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas	14	3,317,875	1,385,475
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	14	86,891,457	75,063,980
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	14	148,874,579	155,347,769
Reservas de siniestros ocurridos, pero no reportados (IBNR)	14	10,988,790	14,248,073
Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS	14	7,736,383	29,753,854
TOTAL DE LAS RESERVAS TÉCNICAS		257,809,084	275,799,151
RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES	15, 24	2,862,400	3,392,794
OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS		-	-
OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD		-	-
CUENTAS POR PAGAR	27	1,898,048	1,685,794
DOCUMENTOS POR PAGAR	16, 27	39,685,973	28,906,810
RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR	12, 26	29,766,597	39,688,796
ACUMULACIONES POR PAGAR		3,059,389	1,854,670
PROVISIONES	17, 22	54,022,976	4,796,481
CRÉDITOS DIFERIDOS	18	8,700,000	8,008,727
	19	235,381	239,227
TOTAL PASIVOS		398,239,846	364,372,450
CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO			
Capital autorizado	20	100,000,000	100,000,000
Acciones no emitidas	20	(31,484,800)	(31,484,800)
Acciones en tesorería		-	-
TOTAL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	28	68,515,200	68,515,200
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
Reserva legal según Ley de Sociedades	20, 28	6,851,521	6,851,521
Beneficios del período actual	20, 28	375,577,188	115,831,474
Beneficios acumulados	20, 28	181,969,832	158,273,143
Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital		-	-
TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		564,398,541	280,956,138
TOTAL PATRIMONIO	20, 28	632,913,741	349,471,338
TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		1,031,153,587	713,843,788

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

ARS MONUMENTAL

ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS
DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2022 Y DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2021
(VALORES EN RD$)

22/06/23

DETALLES	AÑO 2022			AÑO 2021		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL
INGRESOS OPERACIONALES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	1,554,516,304.64	146,111,351.67	1,700,627,656.31	1,160,892,210.00	103,822,140.00	1,264,714,350.00
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos						
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores						
TOTALES INGRESOS OPERACIONALES	**1,554,516,304.64**	**146,111,351.67**	**1,700,627,656.31**	**1,160,892,210.00**	**103,822,140.00**	**1,264,714,350.00**
GASTOS DE OPERACIONES:						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	1,001,669,653.90	154,329,094.07	1,155,998,747.97	798,476,019.00	141,111,758.00	939,587,777.00
Comisiones devengadas por los promotores de salud	74,741,956.48	9,785,208.61	84,527,165.09	66,371,483.00	10,532,699.00	76,904,182.00
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				2,364,498.00		2,364,498.00
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	**1,076,411,610.38**	**164,114,302.68**	**1,240,525,913.06**	**867,212,000.00**	**151,644,457.00**	**1,018,856,457**
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	**503,296,531.00**	**(43,194,788.00)**	**460,101,743.25**	**293,680,210.00**	**(47,822,317.00)**	**245,857,893.00**
Gastos generales y administrativos	137,348,562.00	10,664,413.00	148,012,975.00	117,063,284.00	10,422,648.00	127,485,932.00
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	**365,947,969.00**	**(53,859,201.00)**	**312,088,768.25**	**176,616,926.00**	**(58,244,965.00)**	**118,371,961.00**
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	47,303,817.00	3,672,972.00	50,976,789.00	25,621,823.00	2,281,221.00	27,903,044.00
Otros ingresos	21,439,177.00	1,664,675.00	23,103,852.00	14,094,905.00	1,254,930.00	15,349,835.00
Producto de otras inversiones	80,691,993.00	6,265,444.00	86,957,437.00	2,754,734.00	245,266.00	3,000,000.00
MENOS:						
Gastos financieros	4,032,584.00	313,326.00	4,345,910.00	1,949,436.00	173,567.00	2,123,002.00
Otros gastos						
Aportes y Contribuciones por Emergencia Sanitaria			0.00	8,016,277.00	713,723.00	8,730,000.00
BENEFICIOS DEL EJERCICIO	**511,350,372.00**	**(42,569,436.00)**	**468,780,936.25**	**217,138,952.00**	**(54,637,114.00)**	**153,771,838.00**
Impuesto sobre la renta	86,488,253.00	6,715,495.00	93,203,748.00	34,838,538.00	3,101,825.00	37,940,362.00
BENEFICIOS NETOS DEL EJERCICIO	**424,862,119.00**	**(49,284,931.00)**	**375,577,188.25**	**182,300,414.00**	**(57,738,939.00)**	**115,831,475.00**
Beneficios (pérdidas) acumulados al principio del ejercicio	383,197,678.00	(109,093,060.00)	274,104,618.00	265,441,417.00	(45,607,479.00)	219,833,938.00
Transferencia a la reserva legal						
Dividendos a accionistas	(85,988,483.00)	(6,676,697.00)	(92,665,180.00)	(89,880,192.00)	(8,002,419.00)	(97,882,611.00)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores - reserva por exceso de gastos administrativos	492,178.00	38,216.00	530,394.00	33,352,316.00	2,969,500.00	36,321,816.00
BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS AL FINAL DEL EJERCICIO	**722,563,492.00**	**(165,016,472.00)**	**557,547,020.25**	**391,213,955.00**	**(108,379,337.00)**	**274,104,618.00**