

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, 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	98,660,299	198,826,824
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	7	835,030,000	883,235,000
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		-	-
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión, con o sin redención anticipada, emitidos por el Banco Central de la República Dominicana	7	670,750,000	298,630,000
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas		-	-
TOTAL INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES	7, 19, 21	1,604,440,299	1,380,691,824
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	21	12,054,671	6,530,378
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	21	41,459,922	231,615,879
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	14, 21	723,851,442	537,702,947
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS		-	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	9	32,244,096	61,250,001
OTRAS INVERSIONES	10, 21	68,543,161	152,601,679
PROPIEDAD, EQUIPOS, MOBILIARIO Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA	8, 17, 23	180,059,632	289,762,127
ACTIVOS INTANGIBLES	11	25,717,493	40,699,160
OTROS ACTIVOS	12, 16	112,945,266	165,200,167
GASTOS DIFERIDOS		-	-
TOTAL ACTIVOS		2,801,315,982	2,866,054,162
CUENTAS DE ORDEN			
Valores a riesgos retenidos		644,296,000,000	650,224,000,000
Cartera de afiliados		322,148	325,112
ÍNDICE DE INVERSIONES PERMITIDAS SOBRE RESERVAS TÉCNICAS		2.29	1.56

(Continúa)

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN

31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

	NOTA	2022	2021
PASIVOS			
RESERVAS TÉCNICAS			
Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas		-	-
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	13	297,767,830	346,122,594
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	13	390,233,285	521,927,740
Reservas de siniestros ocurridos, pero no reportados		12,298,910	16,903,927
Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS		-	-
TOTAL RESERVAS TÉCNICAS	19	700,300,025	884,954,261
RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES		-	-
OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	21	5,667,038	6,628,213
OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	14, 21	414,867,780	534,978,457
CUENTAS POR PAGAR	17, 21, 23	206,708,314	378,676,779
DOCUMENTOS POR PAGAR		17,267,734	15,451,589
RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR		4,212,341	11,154,865
ACUMULACIONES POR PAGAR		11,025,930	10,146,124
PROVISIONES		259,337	428,825
CRÉDITOS DIFERIDOS		-	-
TOTAL PASIVOS		1,360,308,499	1,842,419,113
CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO			
Capital autorizado	15, 22	600,000,000	600,000,000
Acciones no emitidas	15, 22	(35,194,300)	(35,194,300)
Acciones en tesorería	15, 22	(7,100)	(7,100)
TOTAL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	19	564,798,600	564,798,600
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
Reserva legal según Ley de Sociedades	15, 22	56,479,860	56,479,860
Beneficios (pérdida) del período actual	15, 22	355,333,538	(62,268,575)
Beneficios acumulados	15, 22, 23	464,395,485	464,625,164
Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital		-	-
TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		876,208,883	458,836,449
TOTAL PATRIMONIO	15, 22	1,441,007,483	1,023,635,049
TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		2,801,315,982	2,866,054,162

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

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE BENEFICIO Y BENEFICIOS ACUMULADOS

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

		2022		2021	
	NOTA	PLAN BÁSICO DE SALUD CONTRIBUTIVO	OTROS PLANES DE SALUD DE SALUD	PLAN BÁSICO DE SALUD CONTRIBUTIVO	OTROS PLANES DE SALUD DE SALUD
INGRESOS					
INGRESOS OPERACIONALES					
Aportaciones y contribuciones suscritas divergidas		5,416,141,695	80,652,348	4,954,824,481	76,750,375
Comisiones recibidas sobre reaseguros proporcionales cedidos divergidas		-	-	-	-
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores		-	-	-	-
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		5,416,141,695	80,652,348	4,954,824,481	76,750,375
GASTOS					
GASTOS OPERACIONALES					
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios		4,697,039,898	79,076,154	4,642,124,704	74,717,317
Comisiones divergidas por los promotores de salud	18	29,053,386	-	29,286,753	-
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos		-	-	-	-
Reaseguros no proporcionales contratados		-	-	-	-
Reservas para contingencias especiales		-	-	-	-
Quintas y conveitos con prestadores de servicios de salud		55,036,111	810,549	42,062,903	-
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas		-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		4,697,129,395	79,795,703	4,710,453,360	74,717,317
BENEFICIOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		735,013,312	856,643	244,341,121	5,033,058
Gastos generales y administrativos	8, 11, 12, 14, 18	504,090,817	7,510,872	434,793,748	9,998,222
BENEFICIOS (PÉRDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS		230,922,495	(6,663,229)	(100,452,627)	(1,965,164)
DEL SERVICIO DE SALUD					
MÁS					
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	7	121,849,604	1,814,475	106,738,759	1,721,488
Otros ingresos	14, 20	130,862,340	2,070,727	106,727,965	1,721,325
Producto de otras inversiones	10	1,062,992	21,742	1,946,831	31,431
MENOS					
Gastos financieros		24,269,023	361,378	35,761,322	576,079
Otros gastos		26,844,915	398,751	63,635,141	1,024,239
BENEFICIOS DEL EJERCICIO		442,284,493	(3,992,414)	(74,465,539)	(91,269)
Beneficios (pérdida) del ejercicio	16	442,284,493	(3,992,414)	(74,465,539)	(91,269)
Impuesto sobre la renta	16	(62,224,133)	(1,224,408)	12,093,571	164,652
BENEFICIOS NETOS DEL EJERCICIO		380,060,360	(4,726,822)	(62,371,967)	103,392
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	15	394,876,591	7,477,898	467,250,556	7,374,606
Transferencia a la reserva legal	15	-	-	-	-
Dividendos a accionistas	16	-	-	-	-
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	15, 23	61,129,623	910,273	-	-
BENEFICIOS ACUMULADOS AL FINAL DEL EJERCICIO		816,067,574	3,661,449	394,878,591	7,477,998

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