

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN

31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

ACTIVOS	NOTA	2020	2019
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	8	193,763,921	306,577,198
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	8	943,463,000	524,600,000
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	8	228,200,000	161,200,000
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas		-	-
TOTAL INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES	8, 20, 22	1,365,426,921	992,377,198
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	22	10,506,406	65,385,596
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	22	2,985,034	3,089,475
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	15, 22	978,453,561	690,388,155
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS		-	-
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	10	67,731,652	55,684,102
OTRAS INVERSIONES	11, 22	67,821,782	105,346,665
PROPIEDAD, EQUIPOS, MOBILIARIO Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA	9, 18	308,788,630	329,059,456
ACTIVOS INTANGIBLES	12	55,680,828	70,662,495
OTROS ACTIVOS	13, 17	79,663,624	129,566,864
GASTOS DIFERIDOS		-	-
TOTAL ACTIVOS		2,937,058,438	2,441,560,006
CUENTAS DE ORDEN			
Valores a riesgos retenidos		706,444,000,000	752,112,000,000
Cartera de afiliados		353,222	376,056
ÍNDICE DE INVERSIONES PERMITIDAS SOBRE RESERVAS TÉCNICAS		1.38	1.17

(Continúa)

ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD UNIVERSAL, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN

31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

PASIVOS	NOTA	2020	2019
RESERVAS TÉCNICAS			
Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas		-	-
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	14	401,431,078	366,579,443
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	14	560,016,697	454,803,139
Reservas de siniestros ocurridos, pero no reportados		31,568,290	24,056,790
Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS		-	-
TOTAL RESERVAS TÉCNICAS	20	993,016,065	845,439,372
RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES		-	-
OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS		-	-
OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	22	5,272,346	5,740,174
CUENTAS POR PAGAR	15, 22	449,603,609	442,823,419
DOCUMENTOS POR PAGAR	18, 22	367,037,094	405,530,355
RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR		17,619,534	16,441,619
ACUMULACIONES POR PAGAR	17	7,373,791	3,178,651
PROVISIONES		10,739,623	6,518,420
CRÉDITOS DIFERIDOS		492,752	1,602,486
TOTAL PASIVOS		1,851,154,814	1,727,274,496
CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO			
Capital autorizado	16, 23	600,000,000	600,000,000
Acciones no emitidas	16, 23	(35,194,300)	(35,194,300)
Acciones en tesorería	16, 23	(7,100)	(7,100)
TOTAL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		564,798,600	564,798,600
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
Reserva legal según Ley de Sociedades	16, 23	56,479,860	56,479,860
Beneficios del período actual	16, 23	371,618,114	6,246,349
Beneficios acumulados	16, 23	93,007,050	86,760,701
Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital		-	-
TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		521,105,024	149,486,910
TOTAL PATRIMONIO		1,085,903,624	714,285,510
TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		2,937,058,438	2,441,560,006

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 2020 Y 2019

VALORES EXPRESADOS EN PESOS DOMINICANOS (RD\$)

	NOTA	2020			2019		
		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		4,951,413,700	79,144,937	5,030,558,637	4,660,461,230	100,700,587	4,761,161,817
Comisiones recibidas sobre reaseguros proporcionales cedidos		-	-	-	-	-	-
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores		-	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		4,951,413,700	79,144,937	5,030,558,637	4,660,461,230	100,700,587	4,761,161,817
GASTOS							
GASTOS OPERACIONALES							
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	19	4,147,346,670	63,364,289	4,210,710,959	4,332,667,616	90,988,195	4,423,655,811
Comisiones devengadas por los promotores de salud		27,000,604	-	27,000,604	29,294,190	483,580	29,777,770
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos		-	-	-	-	-	-
Reaseguros no proporcionales contratados		-	-	-	-	-	-
Reservas para contingencias especiales		-	-	-	-	-	-
Iguales y convenios con prestadores de servicios de salud		44,244,510	-	44,244,510	53,738,330	-	53,738,330
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas		-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		4,218,591,784	63,364,289	4,281,956,073	4,415,700,136	91,471,775	4,507,171,911
BENEFICIOS DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		732,821,916	15,780,648	748,602,564	244,761,094	9,228,812	253,989,906
Gastos generales y administrativos	9, 12, 13, 15, 19	429,395,582	6,863,593	436,259,175	452,617,361	9,779,898	462,397,259
BENEFICIOS (PÉRDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD		303,426,334	8,917,055	312,343,389	(207,856,267)	(551,086)	(208,407,353)
MÁS							
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	8	116,417,443	1,773,040	118,190,483	119,556,564	2,886,477	122,443,041
Otros ingresos	15, 21	99,444,978	1,589,559	101,034,537	125,601,994	2,713,936	128,315,930
Producto de otras inversiones	11	13,303,712	212,651	13,516,363	7,875,699	170,174	8,045,873
MENOS							
Gastos financieros		30,687,709	490,522	31,178,231	32,800,301	708,730	33,509,031
Otros gastos		36,253,919	579,495	36,833,414	17,158,088	370,742	17,528,830
BENEFICIOS DEL EJERCICIO		465,650,839	11,422,288	477,073,127	(4,780,399)	4,140,029	(640,370)
Beneficios (pérdida) del ejercicio	17	465,650,839	11,422,288	477,073,127	(4,780,399)	4,140,029	(640,370)
Impuesto sobre la renta	17	(102,930,164)	(2,524,849)	(105,455,013)	6,741,061	145,658	6,886,719
BENEFICIOS NETOS DEL EJERCICIO		362,720,675	8,897,439	371,618,114	1,960,662	4,285,687	6,246,349
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	16	37,300,477	55,706,573	93,007,050	112,301,181	230,771,021	343,072,202
Transferencia a la reserva legal	16	-	-	-	-	-	-
Dividendos a accionistas	16	-	-	-	(90,571,061)	(183,886,699)	(274,457,760)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores - reserva por excesos en gastos administrativos	16	-	-	-	13,609,694	4,536,565	18,146,259
BENEFICIOS ACUMULADOS AL FINAL DEL EJERCICIO		400,021,152	64,604,012	464,625,164	37,300,476	55,706,574	93,007,050

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