

ARS SIMAO, S. A.
ESTADOS DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
Valores en DOP

Handwritten signature and date:
05/06/24

ACTIVOS

INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES--NOTA 3

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

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

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 INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES

EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS--NOTA 4
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR--NOTA 5
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR--NOTA 6
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO--NOTA 7
OTRAS INVERSIONES--NOTA 8

PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIO Y DEPRECIACION ACUMULADA--NOTA 9
ACTIVOS INTANGIBLES
OTROS ACTIVOS--NOTA 10
GASTOS DIFERIDOS

TOTAL ACTIVO

CUENTAS DE ORDEN

Valores a riesgos retenidos
Cartera de afiliados

INDICE DE INVERSIONES DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES SOBRE LAS RESERVAS TECNICAS EN EL PASIVO

Véase notas a los estados financieros.

PASIVOS

RESERVAS TECNICAS--NOTAS 3 y 11

2023 2022

799,018,142

649,839,773

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

799,018,142

649,839,773

42,235,673

40,563,656

11,338,189

10,602,725

10,695,669

5,520,022

0

0

1,822,220

1,117,492

4,078,525

3,958,725

35,887,172

38,283,837

0

0

8,131,234

15,694,869

567,310

0

913,774,334

765,789,099

89,722,878,918

90,024,927,084

89,831

88,690

2.78

2.89

Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas

Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago

Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación

Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (IBNR)

Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques reintegrados

TOTAL DE LAS RESERVAS TECNICAS

RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES--NOTA 12

OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS

OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD

CUENTAS POR PAGAR--NOTA 13

DOCUMENTOS POR PAGAR--Nota 14

RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR--NOTA 15

ACUMULACIONES POR PAGAR--Nota 16

PROVISIONES--NOTA 17

CREDITO DIFERIDO

TOTAL PASIVOS

CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS

CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO--NOTA 18

Capital autorizado

Acciones no emitidas

Acciones en tesorería

TOTAL SUSCRITO Y PAGADO

CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑIAS POR ACCIONES

RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS

Reserva legal según código de comercio--Nota 18

Beneficios (Pérdidas) del período actual

Beneficios (Pérdidas) acumulados--Nota 18

Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital

TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS

TOTAL PATRIMONIO

TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS

(PERDIDAS) ACUMULADOS

Compromisos y contingencias--Nota 21

2023 2022

788,961

843,791

2,219,517

15,399,370

254,182,583

185,608,722

18,389,894

12,482,068

12,136,997

10,354,457

287,707,952

224,898,408

210,839,756

200,824,419

0

0

2,059,928

17,697,504

14,850,092

8,491,201

1,582,272

1,934,469

3,030,903

3,088,458

22,606,350

32,109,857

39,614,215

38,284,743

12,366,702

602,519

594,758,170

523,929,374

200,000,000

200,000,000

(107,629,000)

(107,629,000)

0

0

0

0

92,371,000

92,371,000

0

0

9,237,100

9,237,100

145,681,791

130,732,717

59,545,833

(1,661,532)

11,180,440

11,180,440

228,645,164

149,488,725

319,016,164

241,859,725

913,774,334

765,789,099

ARS SIMAG, S. A.

ESTADOS DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores en DOP)

[Handwritten signature]
10/06/24

	2023			2022		
	PDSS	Otros Planes	Total	PDSS	Otros Planes	Total
INGRESOS DE OPERACIONES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	1,817,308,670	94,389,052	1,711,697,722	1,413,027,818	94,168,775	1,507,194,391
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	0	0	0	0	0	0
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	0	0	0	0	0	0
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	1,817,308,670	94,389,052	1,711,697,722	1,413,027,818	94,168,775	1,507,194,391
GASTOS OPERACIONALES:						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	1,161,048,738	100,549,469	1,261,598,205	889,889,301	59,036,436	1,048,925,737
Comisiones devengadas por los promotores de salud	9,253,002	7,194,289	16,447,291	12,885,843	8,690,382	21,576,225
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	0	0	0	0	0	0
Reaseguros no proporcionales contratados	0	0	0	0	0	0
Reservas para contingencias especiales	0	0	0	0	0	0
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	51,607,435	0	51,607,435	48,760,147	0	48,760,147
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	1,221,909,173	107,743,758	1,329,652,931	1,049,635,291	67,726,818	1,117,262,109
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	395,399,497	(13,354,706)	382,044,791	363,492,325	26,439,957	389,932,282
Gastos generales y administrativos—Nota 20	273,520,646	15,953,886	289,474,532	242,926,576	16,172,828	259,099,406
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	121,878,851	(29,308,592)	92,570,259	120,565,747	10,267,129	130,832,876
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	87,926,518	6,685,728	94,612,246	38,097,201	3,321,640	41,418,841
Otros ingresos	16,280,913	850,185	17,231,098	6,882,453	598,327	7,480,780
Productos de otras inversiones	9,562	558	10,120	4,507,707	393,020	4,900,727
MENOS:						
Gastos financieros	3,297,816	192,355	3,490,170	3,239,474	215,668	3,455,142
Otros	0	0	0	883,899	58,852	942,651
Aportes y contribuciones por emergencia sanitaria	0	0	0	0	0	0
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	222,798,029	(21,864,476)	200,933,553	165,909,835	14,305,596	180,215,231
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	222,798,029	(21,864,476)	200,933,553	165,909,835	14,305,596	180,215,231
Impuesto sobre la renta—Nota 19	(54,251,762)		(54,251,762)	(48,393,848)	(3,088,668)	(49,482,514)
Beneficios (pérdidas) netas	168,546,267	(21,864,476)	146,681,791	119,515,788	11,216,928	130,732,717
Beneficios (pérdidas) acumulados al principio del ejercicio	317,401,898	(188,330,713)	129,071,185	211,421,939	(168,980,428)	12,441,511
Transferencia a la reserva legal	0	0	0	0	0	0
Dividendos a accionistas	(50,000,000)	0	(50,000,000)	(6,000,000)	0	(6,000,000)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores—Nota 18	(18,449,246)	(1,076,106)	(19,525,352)	(7,535,830)	(567,213)	(8,103,043)
Beneficios (pérdidas) acumuladas al final del ejercicio	417,498,919	(211,271,295)	206,227,624	317,401,898	(188,330,713)	129,071,185

Véase notas a los estados financieros.