

ARS SIMAG, S. A.
ESTADOS DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
Valores en RD\$

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

PASIVOS

RESERVAS TECNICAS--NOTAS 3 Y 11

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)

Antelación 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 CONSEGUROS

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

ARS SIMAG, S. A.

ESTADOS DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS

Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores en RD\$)

13/10/23
Pendiente validación
impugnados por
auditor

	2022			2021		
	PDSS	Otros Planes	Total	PDSS	Otros Planes	Total
INGRESOS DE OPERACIONES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	1,413,027,616	94,166,775	1,507,194,391	1,139,963,884	95,991,991	1,235,955,875
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	1,413,027,616	94,166,775	1,507,194,391	1,139,963,884	95,991,991	1,235,955,875
GASTOS OPERACIONALES:						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	989,889,301	59,036,436	1,048,925,737	815,998,856	116,824,300	932,823,156
Comisiones devengadas por los promotores de salud	12,885,843	8,690,382	21,576,225	8,335,771	7,418,145	15,753,916
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	46,760,147	0	46,760,147	46,628,723	256,825	46,885,548
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	1,049,535,291	67,726,818	1,117,262,109	870,963,350	124,499,270	995,462,620
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	363,492,325	26,439,957	389,932,282	269,000,534	(28,507,279)	240,493,255
Gastos generales y administrativos--Nota 20	242,926,578	16,172,828	259,099,406	214,127,355	18,025,647	232,153,002
BENEFICIO (PERDIDA) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	120,565,747	10,267,129	130,832,876	54,873,179	(46,532,926)	8,340,253
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	38,097,201	3,321,640	41,418,841	14,473,774	4,050,303	18,524,077
Otros ingresos	6,862,453	598,327	7,460,780	18,588,494	5,201,756	23,790,250
Productos de otras inversiones	4,507,707	393,020	4,900,727	0	0	0
MENOS:						
Gastos financieros	3,239,474	215,668	3,455,142	3,124,775	263,049	3,387,824
Otros	883,999	58,852	942,851	0	0	0
Aportes y contribuciones por emergencia sanitaria	0	0	0	8,737,500	0	8,737,500
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	165,909,635	14,305,596	180,215,231	76,073,172	(37,543,916)	38,529,256
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	165,909,635	14,305,596	180,215,231	76,073,172	(37,543,916)	38,529,256
Impuesto sobre la renta--Nota 19	(46,393,846)	(3,088,668)	(49,482,514)	(11,749,795)	(889,120)	(12,738,915)
Beneficios (pérdidas) netas	119,515,789	11,216,928	130,732,717	64,323,377	(38,533,036)	25,790,341
Beneficios (pérdidas) acumulados al principio del ejercicio	211,421,939	(198,980,428)	12,441,511	190,693,529	(155,870,475)	34,823,054
Transferencia a la reserva legal	0	0	0	(28,977)	0	(28,977)
Dividendos a accionistas	(6,000,000)	0	(6,000,000)	(10,000,000)	0	(10,000,000)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores--Nota 18	(7,535,830)	(567,213)	(8,103,043)	(33,565,990)	(4,576,917)	(38,142,907)
Beneficios (pérdidas) acumuladas al final del ejercicio	317,401,898	(188,330,713)	129,071,185	211,421,939	(198,980,428)	12,441,511

Véase notas a los estados financieros.

Revisado
14/10/23