

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD FUTURO, S.A.
(ARS FUTURO, S.A.)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Valores en RD\$)

ACTIVOS		2018	2017
INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES			
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	814,096,987	455,149,480	
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema de ahorros y préstamos nacionales	0	0	0
Certificados de inversión en el Banco Central de la República Dominicana, con la opción de la redención anticipada	0	0	0
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano	70,600,000	83,707,680	
Valores objeto de oferta pública autorizada por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana	118,241,000	92,241,000	
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión, con o sin redención anticipada, emitidos por el Banco Central de la República Dominicana	133,780,000	133,780,000	
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas	0	0	0
TOTAL INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES - NOTA 3	936,717,987	764,878,180	
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS - NOTA 4	30,497,072	28,219,324	
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR - NOTA 5	489,350	773,957	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR - NOTA 6	27,433,271	12,788,049	
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS	0	0	
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO - NOTA 7	434,355	189,065	
OTRAS INVERSIONES - NOTA 8	229,268,914	242,857,992	
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA - NOTA 9	54,406,045	54,115,721	
ACTIVOS INTANGIBLES	1,959,026	1,779,946	
OTROS ACTIVOS - NOTA 10	22,781,309	30,341,887	
GASTOS DIFERIDOS	0	0	
TOTAL ACTIVOS	1,303,947,309	1,136,764,111	
Cuentas de orden - Nota 21			
Valores a riesgos retenidos	346,976,000,000	314,271,000,000	
Cartera de afiliados	180,159	183,955	
INDICE DE INVERSIONES DE LAS RESERVAS TÉCNICAS Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES SOBRE LA RESERVAS TÉCNICAS EN EL PASIVO	1.36	1.16	

PASIVOS		2018	2017
RESERVAS TÉCNICAS - NOTA 11			
Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas	514,507	453,346	
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	0	0	0
Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	660,819,934	634,035,298	
Reservas de siniestros ocurridos, pero no reportados (IBNR)	26,154,462	23,587,537	
Anulación y/o reintegro de cheques por reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS (en tesorería)	5,469,363	0	

TOTAL DE LAS RESERVAS TÉCNICAS		892,869,266	868,076,181
RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES - NOTA 12	178,932,863	172,044,205	
OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	17,972,805	0	
OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD - NOTA 13	37,702,988	24,774,124	
CUENTAS POR PAGAR - NOTA 14	28,159,317	14,091,856	
DOCUMENTOS POR PAGAR	0	0	
RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR - NOTA 15	2,837,069	2,618,985	
ACUMULACIONES POR PAGAR - NOTA 16	32,425,081	21,149,283	
PROVISIONES - NOTA 17	40,601,202	39,253,204	
CREDITOS DIFERIDOS	2,276,526	8,413,446	
TOTAL PASIVOS	1,031,862,067	940,421,064	

CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
Capital autorizado	60,000,000	60,000,000	
Acciones no emitidas	(11,780,000)	(11,780,000)	
Acciones en tesorería	0	0	
TOTAL SUSCRITO Y PAGADO	48,220,000	48,220,000	

CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑÍAS POR ACCIONES			
RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
Reserva legal según código de comercio	4,822,000	4,822,000	
Beneficios (Pérdidas) del período actual	225,926,710	196,877,125	
Beneficios (Pérdidas) acumulados	(6,888,458)	(14,596,078)	
Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital	0	0	
TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	223,862,252	147,113,047	

TOTAL PATRIMONIO		272,082,252	195,333,047
------------------	--	-------------	-------------

TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS		1,303,947,309	1,136,764,111
--	--	---------------	---------------

ESTADOS DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS
ADMINISTRADORA DE RIESGOS DE SALUD FUTURO, S.A.
(ARS FUTURO, S.A.)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Valores en RD\$)

	AÑO 2018			AÑO 2017		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL
INGRESOS DE OPERACIONES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	2,064,026,054	64,669,678	2,128,695,732	1,835,781,863	52,168,651	1,887,950,514
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	0	0	0	0	0	0
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	14,280,139	0	14,280,139	0	0	0
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	2,078,306,193	64,669,678	2,142,975,871	1,835,781,863	52,168,651	1,887,950,514
GASTOS DE OPERACIONES						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	990,288,010	85,125,041	1,075,413,051	1,029,642,612	76,228,030	1,105,871,642
Comisiones devengadas por los promotores de salud	257,259,167	2,751,158	260,010,325	211,826,283	1,546,837	213,373,120
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	0	0	0	0	0	0
Reaseguros no proporcionales contratados	118,047,275	11,188,623	129,235,898	0	0	0
Reservas para contingencias especiales	0	0	0	0	0	0
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	145,942,004	240,000	146,182,004	137,007,785	252,051	137,259,836
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	1,511,536,456	99,304,822	1,610,841,278	1,378,476,680	78,027,918	1,456,504,598
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	566,769,737	(34,635,144)	532,134,593	457,305,183	(25,859,267)	431,445,916
Gastos generales y administrativos	305,298,784	9,442,230	314,741,014	288,591,225	8,306,945	276,898,170
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	261,470,953	(44,077,374)	217,393,579	188,713,958	(34,166,212)	154,547,746
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	66,452,789	2,768,866	69,221,655	57,949,241	2,414,552	60,363,793
Otros ingresos	1,281,609	39,637	1,321,246	1,501,005	46,423	1,547,428
Productos de Otras Inversiones	20,990,914	649,204	21,640,118	21,167,983	654,680	21,822,663
MENOS:						
Gastos financieros	4,833,624	149,494	4,983,118	6,424,309	198,690	6,622,999
Otros gastos	7,605,265	235,214	7,840,479	24,177,437	747,756	24,925,193
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	337,757,376	(41,004,375)	296,753,001	238,730,441	(31,997,003)	206,733,438
BENEFICIOS (pérdidas) del ejercicio	337,757,376	(41,004,375)	296,753,001	238,730,441	(31,997,003)	206,733,438
Impuesto sobre la renta	68,699,562	2,124,729	70,824,291	47,507,139	1,469,293	48,976,432
Beneficios (pérdidas) netos	269,057,814	(43,129,104)	225,928,710	191,223,302	(33,466,296)	157,757,006
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	138,022,314	4,268,731	142,291,045	115,004,758	(47,827,947)	67,176,811
Transferencia a la reserva legal	0	0	0	(853,484)	(26,396)	(879,880)
Dividendos a accionistas	(138,022,314)	(4,268,731)	(142,291,045)	(65,161,505)	(2,015,304)	(67,176,809)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	(6,681,804)	(206,654)	(6,888,458)	(14,148,497)	(437,582)	(14,586,079)
Beneficios (Pérdidas) acumulados al final del ejercicio	262,376,010	(43,335,758)	219,040,252	226,064,574	(83,773,525)	142,291,049