

ARS FUTURO, S.A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS		2020	2019	PASIVOS		2020	2019
INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES				RESERVAS TECNICAS			
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		856,500,409	817,993,264	Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas		510,293	480,418
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema de ahorros y préstamos nacionales		0	0	Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago		-	-
Certificados de inversión en el Banco Central de la República Dominicana, con la opción de la redención anticipada		0	0	Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación		781,554,742	784,395,352
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano		70,600,000	70,600,000	Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (IBNR)		11,109,441	31,818,301
Valores objeto de oferta pública autorizada por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana		440,013,504	200,321,000	Anulación y/o reintegro de Cheques por Reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS (en Tesorería)		1,379,610	216,092
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión, con o sin redención anticipada, emitidos por el Banco Central de la República Dominicana		123,000,000	123,000,000	TOTAL DE LAS RESERVAS TECNICAS		794,554,086	816,910,163
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas		0	0	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES		475,000,000	188,298,327
TOTAL INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES		1,490,113,913	1,211,914,264	OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS		11,643,149	71,552,312
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS		53,579,091	127,941,053	OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD		281,093	27,518,332
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR		4,131,602	2,934,534	CUENTAS POR PAGAR		12,989,451	26,854,800
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		31,100,488	2,995,416	DOCUMENTOS POR PAGAR		-	7,894,490
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS		0	0	RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR		3,807,826	3,252,242
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		765,281	368,271	ACUMULACIONES POR PAGAR		91,447,223	37,431,382
OTRAS INVERSIONES		272,701,534	110,597,087	PROVISIONES		44,864,870	34,537,828
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACION ACUMULADA		56,094,071	59,798,632	CREDITOS DIFERIDOS		1,312,782	926,728
ACTIVOS INTANGIBLES		2,678,425	2,033,207	TOTAL PASIVOS		1,435,900,480	1,215,176,604
OTROS ACTIVOS		41,639,422	31,213,407	CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
GASTOS DIFERIDOS		0	0	CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO			
TOTAL ACTIVOS		1,952,803,827	1,549,795,871	Capital autorizado		60,000,000	60,000,000
CUENTAS DE ORDEN				Acciones no emitidas		(5,780,000)	(5,780,000)
				Acciones en tesorería		-	-
Valores a riesgos retenidos		352,779,000,000	384,281,000,000	TOTAL SUSCRITO Y PAGADO		54,220,000	54,220,000
Cartera de afiliados		194,468	201,952	CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑIAS POR ACCIONES			
INDICE DE INVERSIONES DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES SOBRE LA RESERVAS TECNICAS EN EL PASIVO				RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS			
		1.88	1.48	Reservas legal según código de comercio		5,422,000	5,422,000
				Beneficios (pérdidas) del período actual		386,963,020	284,342,932
				Beneficios (pérdidas) acumulados		60,298,327	(9,365,665)
				Superávit en revaluación de activos y otras partidas de capital		-	-
				TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		462,683,347	280,399,267
TOTAL PATRIMONIO				TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADOS		1,952,803,827	1,549,795,871

ARS FUTURO, S.A.
ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS
DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2020 Y ENERO A DICIEMBRE DEL 2019
(VALORES EN RD\$)

	AÑO 2020			AÑO 2019		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL
INGRESOS DE OPERACIONES:						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	2,700,488,863	89,401,484	2,789,890,347	2,445,148,078	81,629,026	2,526,777,104
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	0	0	0	0	0	0
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	34,834,187	0	34,834,187	15,454,870	0	15,454,870
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	2,735,323,050	89,401,484	2,824,724,534	2,460,602,948	81,629,026	2,542,231,974
GASTOS DE OPERACIONES						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	1,048,822,534	82,657,640	1,131,480,174	1,251,222,445	103,157,855	1,354,380,300
Comisiones devengadas por los promotores de salud	267,063,289	125,969	267,189,258	303,141,004	2,834,577	305,975,581
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	0	0	0	0	0	0
Reaseguros no proporcionales contratados	169,022,217	1,841,644	170,863,861	84,739,130	743,286	85,482,416
Reservas para contingencias especiales	336,590,000	10,410,000	347,000,000	0	0	0
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	115,757,294	992,021	116,749,315	142,407,950	81,000	142,488,950
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	1,937,255,334	96,027,274	2,033,282,608	1,781,510,529	106,816,718	1,888,327,247
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	798,067,716	(6,625,790)	791,441,926	679,092,419	(25,187,692)	653,904,727
Gastos generales y administrativos	270,528,627	8,366,865	278,895,492	362,072,827	11,198,129	373,270,956
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	527,539,089	(14,992,655)	512,546,434	317,019,592	(36,385,821)	280,633,771
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	132,888,261	4,109,946	136,998,207	87,354,391	3,639,766	90,994,157
Otros ingresos	8,201,330	253,650	8,454,980	6,429,561	198,853	6,628,414
Productos de Otras Inversiones	15,353,172	474,840	15,828,012	14,272,904	441,430	14,714,334
MENOS:						
Gastos financieros	4,718,732	145,940	4,864,672	5,226,403	161,641	5,388,044
Otros gastos	133,610,771	4,132,292	137,743,063	7,573,179	234,222	7,807,401
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	545,652,349	(14,432,451)	531,219,898	412,276,866	(32,501,635)	379,775,231
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	545,652,349	(14,432,451)	531,219,898	412,276,866	(32,501,635)	379,775,231
Impuesto sobre la renta	134,256,878	0	134,256,878	103,838,950	(9,006,652)	94,832,298
Beneficios (pérdidas) netos	411,395,471	(14,432,451)	396,963,020	308,437,916	(23,494,983)	284,942,933
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	266,727,950	8,249,318	274,977,268	212,469,045	6,571,208	219,040,253
Transferencia a la reserva legal	0	0	0	(582,000)	(18,000)	(600,000)
Dividendos a accionistas	(266,727,950)	(8,249,318)	(274,977,268)	(212,469,045)	(6,571,208)	(219,040,253)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	58,489,377	1,808,950	60,298,327	(9,084,695)	(280,970)	(9,365,665)
Beneficios (pérdidas) acumulados al final del ejercicio	469,884,848	(12,623,501)	457,261,347	298,771,221	(23,793,953)	274,977,268