

ARS FUTURO, S. A.
ESTADOS DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS			PASIVOS		
INVERSION RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES			RESERVAS TECNICAS		
	2023	2022		2023	2022
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	1,254,011,032	1,259,217,302	Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas	649,976	557,028
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistema de ahorros y préstamos nacionales	-	-	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	-	-	Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	742,107,604	1,074,969,635
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano	-	28,000,000	Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (IBNR)	-	34,270,017
Valores objeto de oferta pública autorizada por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana	1,088,437,065	678,578,704	Anulación y/o Reintegro de Cheques por Reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a las PSS (en TSS)	3,924,720	3,452,652
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	746,692,300	1,113,249,332
Participación de los reaseguradores en las reservas técnicas	-	-	RESERVAS PARA CONTINGENCIAS ESPECIALES	128,000,000	478,266,713
TOTAL INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES	2,465,448,097	2,088,796,003	OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	-	-
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	273,420,452	111,916,607	OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	3,095,409	2,203,215
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	2,636,092	5,503,069	CUENTAS POR PAGAR	48,845,319	51,291,198
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	10,686,045	7,096,047	DOCUMENTOS POR PAGAR	1,705,536	-
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS	-	-	RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR	6,443,606	4,410,035
GASTOS PAGADOS POR ADELANTE	390,418	301,767	ACUMULACIONES POR PAGAR	424,549,664	126,593,752
OTRAS INVERSIONES	434,328,258	408,367,401	PROVISIONES	56,098,322	71,347,448
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y DEPRECIACION ACUMULADA	72,975,215	60,929,809	CREDITOS DIFERIDOS	4,651,962	3,175,585
ACTIVOS INTANGIBLES	4,824,797	4,555,068	TOTAL PASIVOS	1,420,072,119	1,850,537,278
OTROS ACTIVOS	19,632,312	22,944,358	CAPITAL, RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
GASTOS DIFERIDOS	-	-	CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO		
TOTAL ACTIVOS	3,284,341,685	2,710,410,129	Capital autorizado	80,000,000	70,000,000
CUENTAS DE ORDEN			Acciones no emitidas	(2,199,600)	(4,950,000)
Valores a riesgos retenidos	535,651,000,000	464,906,000,000	Acciones en tesorería	-	-
Cartera de afiliados	269,735	244,661	TOTAL SUSCRITO Y PAGADO	77,800,400	65,050,000
INDICE DE INVERSIONES DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES SOBRE LA RESERVAS TECNICAS EN EL PASIVO	3.30	1.88	CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS COMO COMPAÑIAS POR ACCIONES		
			RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS		
			Reservas legal según código de comercio	7,780,040	6,505,000
			Beneficios (Pérdidas) del periodo actual	1,775,422,414	790,464,932
			Beneficios (Pérdidas) acumulados	3,266,713	(2,147,081)
			Superavit en revaluación de activos y otras partidas de capital	-	-
			TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	1,786,469,167	794,822,851
			TOTAL PATRIMONIO	1,864,269,567	859,872,851
			TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PÉRDIDAS) ACUMULADOS	3,284,341,685	2,710,410,129

Lic. Lucrecia Pierrot Drullard
Gerente Financiera

Dra. Leyda M. Rivera de Berroa
Gerente General

[Handwritten signature]
03/06/24

ARS FUTURO, S. A. ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022 (VALORES EN RD\$)						
INGRESOS DE OPERACIONES:	AÑO 2023			AÑO 2022		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	4,773,868,373	122,922,425	4,896,790,798	3,823,715,091	133,929,580	3,957,644,671
Comisiones devengadas recibidas sobre reaseguros cedidos	0	0	0	0	0	0
Reclamaciones incurridas a cargo de los reaseguradores	0	0	0	5,525,762	375,449	5,901,211
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	4,773,868,373	122,922,425	4,896,790,798	3,829,240,853	134,305,029	3,963,545,882
GASTOS DE OPERACIONES						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	1,723,419,165	167,529,843	1,890,949,009	1,839,024,109	145,420,116	1,984,444,225
Comisiones devengadas por los promotores de salud	618,977,394	5,530,595	624,507,989	507,062,724	9,729,299	516,792,023
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	0	0	0	0	0	0
Reaseguros no proporcionales contratados	0	0	0	31,123,404	480,705	31,604,109
Reservas para contingencias especiales	0	0	0	0	0	0
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	136,777,896	383,996	137,161,892	126,923,405	708,409	127,631,814
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	0	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	2,479,174,455	173,444,434	2,652,618,890	2,504,133,642	156,339,529	2,660,472,171
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	2,294,693,918	(50,522,009)	2,244,171,909	1,325,107,211	(22,033,500)	1,303,073,711
Gastos generales y administrativos	467,450,462	14,457,231	481,907,693	390,225,840	12,068,840	402,294,680
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIO DE SALUD	1,827,243,456	(64,979,240)	1,762,264,215	934,881,371	(34,102,340)	900,779,031
MAS:						
Productos de las inversiones de las reservas técnicas	243,948,193	15,571,161	259,519,354	169,346,797	5,237,530	174,584,327
Otros ingresos	374,337,572	21,577,451	395,915,023	19,347,588	598,379	19,945,967
Productos de Otras Inversiones	28,646,106	885,962	29,532,068	2,332,199	72,130	2,404,329
Recobros y recuperaciones	0	294,400	294,400	0	965,000	965,000
MENOS:						
Gastos financieros	7,029,557	217,409	7,246,966	5,229,774	161,746	5,391,520
Otros gastos	18,089,101	559,457	18,648,558	31,105,065	962,012	32,067,077
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL PERIODO	2,449,056,669	(37,427,133)	2,411,629,536	1,089,573,116	(28,353,059)	1,061,220,057
Beneficios (pérdidas) del ejercicio	2,449,056,669	(37,427,133)	2,411,629,536	1,089,573,116	(29,318,059)	1,061,220,057
Impuesto sobre la renta	634,932,081	0	634,932,081	270,755,124	0	270,755,124
Beneficios (pérdidas) netos	1,814,124,587	(37,427,133)	1,776,697,455	818,817,992	(29,318,059)	790,464,933
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	816,735,323	(29,382,471)	788,317,850	486,058,060	(32,688,207)	453,369,853
Transferencia a la reserva legal	(1,275,040)	0	(1,275,040)	0	0	0
Dividendos a accionistas	(816,735,323)	29,382,471	(788,317,850)	486,058,060	32,688,207	(453,369,853)
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operaciones de años anteriores	3,168,712	98,001	3,266,713	2,082,669	64,412	(2,147,081)
Beneficios (Pérdidas) acumulados al final del ejercicio	1,816,016,259	(37,329,132)	1,778,689,128	816,735,323	(29,382,471)	788,317,852

Lic. Lucrecia Pierrot Drullard
Gerente Financiera

Dra. Leyda M. Rivera de Berroa
Gerente General