



ESTADOS FINANCIEROS La Colonial, S.A.

POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1RO DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2019

LA COLONIAL, S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS ESTADO DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 - 2019

LA COLONIAL, S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS ESTADO DE BENEFICIOS Y BENEFICIOS ACUMULADOS POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1RO. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

	2020	2019		2020	2019		2020	2019
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			INGRESOS		
INVERSIONES DE LAS RESERVAS			RESERVAS			Primas suscritas	6,662,456,228	5,796,681,057
VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO	-	-	RESERVAS MATEMÁTICAS Y PARA RIESGOS EN CURSO - SEGUROS DE PERSONAS	272,195,665	232,738,894	Reaseguros aceptados	-	-
PRESTAMOS CON GARANTÍA HIPOTECARIA	-	-	RESERVAS PARA RIESGOS EN CURSO Y PARA RIESGOS CATASTRÓFICOS - SEGUROS GENERALES Y FIANZAS	893,131,098	804,662,726	Total primas suscritas y aceptadas	6,662,456,228	5,796,681,057
ACCIONES Y OBLIGACIONES DE EMPRESAS NACIONALES DEDICADAS AL FOMENTO DE CENTROS DE SALUD, SEGURIDAD SOCIAL, INDUSTRIAL Y DESARROLLO DEL TURISMO NACIONAL	272,200	272,200	RESERVAS ESPECÍFICAS	729,319,237	657,187,266	Intereses sobre Inversiones y Otros	274,262,179	222,665,592
Bienes inmuebles situados en el país	317,219,646	216,518,631	TOTAL DE LAS RESERVAS	1,894,646,000	1,694,588,886	TOTAL DE INGRESOS	6,936,718,407	6,019,346,649
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES INMUEBLES SITUADOS EN EL PAÍS	(26,507,903)	(24,772,765)	OBLIGACIONES POR REASEGuros Y COASEGuros	1,054,317,375	951,625,951	COSTO DE OPERACIONES		
PRESTAMOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL	378,025	378,025	INTERMEDIARIOS DE SEGUROS Y REASEGuros - CUENTA CORRIENTE	46,028,616	46,768,682	Costo de los Negocios de Seguros y Reaseguros :		
DEPOSITOS A PLAZO EN BANCOS RADICADOS EN EL PAÍS	1,857,799,655	1,811,718,557	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	438,933,797	239,922,385	Costo de Reaseguros Neto	2,742,553,906	2,294,001,911
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE FÁCIL LIQUIDEZ, EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS AUTORIZADAS COMO TAL DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO	129,999,014	205,254	ACUMULACIONES POR PAGAR	370,803,685	216,779,403	Comisiones y otros costos de Adquisición	733,792,031	656,004,290
INVERSION EN INSTRUMENTOS Y TÍTULOS NEGOCIABLES DE EMPRESAS COLOCADAS A TRAVÉS DE LAS BOLSA DE VALORES AUTORIZADAS	-	-	PAGOS RECIBIDOS POR ADELANTADO	323,639,391	259,255,609	Siniestros y otras prestaciones incurridas, Netos	1,361,229,977	1,581,010,620
A OPERAR EN LA REPÚBLICA DOMINICANA	309,029,202	290,295,735	OTROS PAGOS	550,754,012	405,995,411	Aumento (disminución) de las reservas de seguros	194,384,879	110,480,260
INVERSION EN MONEDAS EXTRANJERAS	13,798,800	10,988,000	TOTAL PASIVO	4,679,123,076	3,814,936,327	Total costos de los Negocios de Seguros y Reaseguros	5,051,960,793	4,641,497,081
INVERSIONES AUTORIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS	-	-	CAPITAL, RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS			Costos del dinero y otros gastos	62,060,832	75,241,715
TOTAL INVERSIONES DE LAS RESERVAS	2,601,987,639	2,305,603,637	CAPITAL EN ACCIONES COMPAÑÍAS NACIONALES Y EXTRANJERAS	1,500,000,000	1,500,000,000	Gastos Generales y Administrativos	1,186,965,048	1,023,440,747
EFFECTIVO	547,510,198	379,186,738	ACCIONES A LA PAR DE RDS	(500,000,000)	(600,000,000)	Total gastos de operaciones	6,300,986,673	5,740,179,543
PRIMAS, CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	2,814,541,172	2,169,033,762	ACCIONES EN TESORERÍA	-	-	Beneficios (pérdidas) del periodo	635,731,734	279,167,106
DEUDORES POR REASEGURO Y COASEGURO	25,462,004	41,756,481	CAPITAL PAGADO	1,000,000,000	900,000,000	Impuesto sobre la renta	(164,947,541)	(70,953,473)
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	458,926,978	447,811,081	RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS:			Beneficios (pérdidas) después del impuesto sobre la renta	470,784,193	208,213,633
FONDO DE GARANTÍA Y OTRAS INVERSIONES	216,694,197	71,319,447	RESERVAS DE PREVISION	500,000,000	450,000,000	Beneficios (pérdidas) acumulados al inicio del periodo	208,466,523	197,518,811
PROPIEDADES, EQUIPOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA	73,225,090	57,313,361	OTRAS RESERVAS LIBRES	52,365,453	43,898,930	Reservas de previsión	(50,000,000)	(50,000,000)
INTANGIBLES	-	-	BENEFICIOS ACUMULADOS	472,549,694	208,466,523	Otras reservas libres	(8,466,523)	2,481,188
OTROS ACTIVOS	79,879,190	59,365,518	REVALUACIÓN POR INFLACIÓN	114,188,245	114,188,245	Dividendos a accionistas	(150,000,000)	(150,000,000)
TOTAL ACTIVO	6,818,226,468	5,531,490,025	TOTAL CAPITAL, RESERVAS Y BENEFICIOS ACUMULADOS	2,139,103,392	1,716,553,698	Ingresos (gastos) obtenidos e incurridos en el periodo fiscal provenientes de operaciones de años anteriores	1,765,501	252,891
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	6,818,226,468	5,531,490,025	Total de Beneficios Acumulados	472,549,694	208,466,523

Publicación hecha conforme al artículo No 155 de la Ley No 146-02
Sobre Seguros y Fianzas de la República Dominicana.

LA COLONIAL DE SEGUROS, S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIONES

	2020	2019
Primas suscritas de seguros directos y de reaseguros aceptados	6,662,456,228	5,796,681,057
Disminución (aumento) en primas, cuentas y documentos por cobrar	(645,507,410)	(222,409,547)
Disminución (aumento) en deudores por reaseguros y coaseguros	16,294,477	22,588,643
Disminución (aumento) en gastos pagados por adelantado	(11,015,897)	(107,158,688)
Disminución (aumento) en otros activos	(20,513,672)	13,972,249
Aumento (disminución) en obligaciones por reaseguros y coaseguros - cuenta corriente	102,691,424	325,690,906
Aumento (disminución) en intermediarios de seguros y reaseguros - cuenta corriente	(739,866)	(1,915,635)
Aumento (disminución) en cuentas y documentos por pagar	199,011,412	(1,684,390)
Aumento (disminución) en acumulaciones por pagar	154,024,282	(4,769,706)
Aumento (disminución) en pagos recibidos por adelantado	64,383,782	(32,266,366)
Aumento (disminución) en otros pasivos	144,758,601	40,054,707
Comisiones recibidas y adicionales por reaseguros cedidos y por retrocesiones (del ejercicio actual)	508,889,957	433,980,496
Reclamaciones por siniestros y otras prestaciones a cargo de reaseguradores y de retrocesionarios (del ejercicio actual)	326,875,315	864,107,716
Salvamentos y recuperaciones (del ejercicio actual)	64,820,265	98,848,443
Producto de inversiones y fondo de garantía (del ejercicio actual)	182,632,318	175,151,896
Intereses sobre reservas retenidas por aseguradores o reaseguradores cedentes del exterior (del ejercicio actual)	-	-
Otros ingresos de operaciones (del ejercicio actual)	11,295,533	6,012,280
Reclamaciones pagadas por siniestros de seguro directo y de reaseguros aceptados (del ejercicio actual)	(1,772,925,556)	(2,542,571,398)
Comisiones pagadas a intermediarios de seguros y reaseguros de seguro directo y a reasegurados de reaseguros aceptados (del ejercicio actual)	(961,283,431)	(864,090,247)
Primas de reaseguros cedidos y de retrocesiones (del ejercicio actual)	(3,251,443,862)	(2,727,982,407)
Gastos Generales y Administrativos (del ejercicio actual)	(1,154,896,880)	(990,292,379)
Gastos financieros (del ejercicio actual)	(62,060,832)	(75,241,715)
Otros ingresos (gastos) de operaciones (del ejercicio actual)	(164,380,145)	158,256,499
Total Efectivo Neto Provisto por Actividades de Operaciones	393,366,043	364,962,420

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Disminución (aumento) en valores emitidos o garantizados por el Estado	-	-
Disminución (aumento) en préstamos con garantía hipotecaria	-	-
Disminución (aumento) en acciones y obligaciones de empresas nacionales dedicadas al fomento de centros de salud, seguridad social, industrial y desarrollo del turismo nacional	-	33,248,600
Disminución (aumento) en bienes inmuebles situados en el país	(100,700,015)	-
Disminución (aumento) en préstamos sobre pólizas de seguro de vida individual	-	-
Disminución (aumento) en depósitos a plazo en bancos radicados en el país	(46,081,098)	(143,450,358)
Disminución (aumento) en instrumentos financieros de fácil liquidez, emitidos y garantizados por instituciones financieras autorizadas	(129,793,760)	40,724,776
Disminución (aumento) en inversión en instrumentos y títulos negociables de empresas colocadas a través de las bolsas de valores autorizadas	-	-
Disminución (aumento) en inversión en monedas extranjeras	(18,733,467)	(41,739,861)
Disminución (aumento) en inversiones autorizadas por la Superintendencia	(2,810,800)	-
Disminución (aumento) en edificios y sus componentes	-	-
Disminución (aumento) en mobiliario y equipo de oficina y de transporte	(30,560,105)	(25,331,234)
Disminución (aumento) en otros activos depreciables	-	-
Disminución (aumento) en fondo de garantía y otras inversiones	(145,374,750)	(7,000,000)
Total Efectivo Neto Usado en Actividades de Inversión	(474,053,995)	(143,548,077)

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aumento (disminución) en cuentas y documentos por pagar (préstamos u obligaciones)	199,011,412	7,000,000
Aumento (disminución) en el capital pagado por venta o readquisición de acciones	100,000,000	-
Aumento (disminución) de capital de aseguradores o reaseguradores extranjeros - sucursales	-	-
Pago de dividendos a los accionistas	(50,000,000)	(50,000,000)
Total Efectivo Neto Provisto por Actividades de Financiamiento	249,011,412	(43,000,000)
Aumento (disminución) neto del efectivo y equivalentes	168,323,460	178,414,343
Efectivo y equivalentes al final del ejercicio anterior	379,186,738	200,772,395
Efectivo y equivalentes al final del ejercicio actual	547,510,198	379,186,738

Nota: "Publicación hecha conforme al artículo No. 155 de la Ley Núm. 146-02 sobre Seguros y Fianzas de la República Dominicana."