II. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA (1) BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LA COMPAÑÍA - NIC 1.10 (e)

NIC 1.138(a)

1.1 INFORMACIÓN GENERAL

GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.es una Sociedad Anónima constituida en el Ecuador el 18 de julio del 2011 ante el Dr. Oswaldo Mejía Espinosa, Notario Cuadragésimo del Cantón Quito, e inscrita en el Registro Mercantil bajo el número 3493, tomo 142.
Su domicilio principal es en el sector de la Kennedy calle de los Laureles N47-293 y de los Perales, está registrada y sus operaciones están sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

1.2 OBJETO SOCIAL

NIC 1.138 (b)

La compañía tendrá por actividad única la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.

NOTA (2) PRINCIPALES POLITICAS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES

2.1 Base de presentación de los estados financieros - *NIC 1.112(a)*

a) Declaración de cumplimiento - NIC 1.16

Los estados financieros de la compañía, fueron preparados aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES), Normas Internaciones de Contabilidad – NIC y demás Leyes vigentes en el Ecuador

b) Bases de medición

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 de la compañía se han preparado en base a costos históricos.

c) Moneda funcional y de presentación

NIC 1.51(d), (e)

Estos estados financieros son presentados en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional utilizada en Ecuador. Toda la información es presentada en dólares con redondeo a dos decimales.

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF exige el uso de ciertas estimaciones y criterios contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables de la Sociedad.

2.2 Políticas contables significativas - NIC 1.112(a), 1.17(a)

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en estos estados financieros, por parte de la Administración de la compañía.

Capital social

El capital social está representado por certificados de aportación nominales.

Reconocimiento de ingresos

La medición de ingresos se realizará de acuerdo con el valor razonable de la contrapartida cobrada o a cobrar y representan los importes a cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de la actividad, menos descuentos, impuestos relacionados con las ventas.

Gastos

Los gastos son registrados de acuerdo a su naturaleza, se reconocen en la Cuenta de resultados cuando tiene lugar una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable. Esto implica que el registro de un gasto tiene lugar de forma simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Manuales de Procedimientos

La Compañía en el presente ejercicio fiscal desarrolló Manuales de Funciones tanto del Departamento de Operaciones (incluye logística, facturación y contabilidad) inherente a cada puesto de trabajo, el mismo que detalla prolijamente el flujograma y procesos a seguir.

Sistema Contable

El software de contabilidad utilizado por la compañía se denomina SYCO.

NOTA (3) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Produbanco Cta. 02052028352	1.49	60.45
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo:	**1.49**	**60.45**

NOTA (4) CUENTAS POR COBRAR CLIENTES COMERCIALES

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Clientes nacionales	4,680.40	4,368.25
Total Cuentas por Cobrar Clientes:	**4,680.40**	**4,368.25**

NOTA (5) IMPUESTOS POR RECUPERAR

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Crédito Tributario Renta	860.26	1,052.84
Crédito Tributario de IVA	0.00	127.71
Total Impuestos por Recuperar:	**860.26**	**1,180.55**

NOTA (6) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Cuentas y Documentos por pagar Locales	134.68	540.00
Total Cuentas y Documentos por Pagar:	**134.68**	**540.00**

NOTA (7) IMPUESTOS POR PAGAR

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Impuestos por pagar	407.60	93.35
Total Impuestos por Pagar:	**407.60**	**93.35**

NOTA (8) CAPITAL SOCIAL

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Capital suscrito y pagado	800.00	800.00
Total Capital Social:	**800.00**	**800.00**

NOTA (9) RESERVAS

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Reserva legal	219.83	219.83
Total Reservas	**219.83**	**219.83**

NOTA (10) RESULTADO ACUMULADOS

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Utilidades años anteriores	3,956.07	3,752.65
Total Resultados Acumulados:	**3,956.07**	**3,752.65**

NOTA (11) RESULTADO DEL EJERCICIO

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Resultado integral del ejercicio	153.94	203.42
Total Resultado Integral:	**153.94**	**203.42**

NOTA (12) INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Venta de seguros	12,040.52	13,100.24
Total Ingresos por Actividades Ordinarias:	**12,040.52**	**13,100.24**

NOTA (13) GASTOS OPERACIONALES

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Gastos de Venta y Administrativos	11,449.74	12,125.94
Total Gastos Generales:	**11,449.74**	**12,125.94**

NOTA (14) OTROS GASTOS

Descripción	Saldo US$. Al 31-12-19	Saldo US$. Al 31-12-18
Gastos No Deducibles	436.84	770.88
Total Otros Gastos:	**436.84**	**770.88**

NOTA (15) CONCILIACION TRIBUTARIA

	CONCILIACION TRIBUTARIA	VALOR US$.
	Utilidad contable	153.94
	15% Participación trabajadores	**0.00**
	CALCULO BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA	
	Utilidad contable	153.94
Más:	Gastos no deducibles	436.84
Menos:	15% Participación trabajadores	0.00
	Base imponible para el Impuesto a la Renta	**590.78**
	22% Impuesto a la renta	**129.97**
	COMPUTO DEL IMPUESTO A LA RENTA	
	Impuesto a la Renta Causado	129.97
Menos:	Saldo del anticipo pendiente de pago	0.00
	Credito tributario años anteriores	838.49
	Anticipo Impuesto a la renta pagado 2019	0.00
	Retenciones año 2019	151.74
	Saldo a Favor del Contribuyente	**860.26**

NOTA (16) EVENTOS SUBSECUENTES

De acuerdo al criterio de la Administración de la Compañía, luego del cierre del ejercicio fiscal 2019, y hasta la fecha de presentación de los estados financieros, notas y anexos, no se produjeron eventos o acontecimientos que, en su opinión, pudieran tener efectos significativos en la presentación de los estados financieros con corte al cierre del período en diciembre 31 del 2019. Por consiguiente, no se registran eventualidades que podrían afectar la presentación de estados financieros, derivadas de cualquier contingente con relación a sus operaciones al cierre de este período.

NOTA (17) APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de la Compañía Grupseg Grupo Seguro S.A., por el año terminado en diciembre 31 del 2019, fueron aprobados por la Gerencia General el 06 de abril de 2020, mismos que serán ratificados por la Junta General de Accionistas, de acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.

Tania Gonzalez
Gerente General

Silvana Benalcázar B.
Contadora
REG. CPA. 17-4327

Quito DM., 06 de abril de 2020