

# **SINIESTRADOS S.A. SINSA**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### **1. IDENTIFICACIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA**

La Compañía Siniestrados S.A. SINSA, se constituyó mediante escritura pública ante la Notaría Vigésima Primera del Cantón Guayaquil, el 23 de junio del 2009, la misma que se inscribió ante el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil, el 9 de julio del 2009.

La entidad está constituida en el Ecuador y su actividad principal es la Venta al por mayor y menor de vehículos automotores nuevos, usados y siniestrados.

### **2. BASES DE PREPARACIÓN**

#### **Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

#### **Bases de medición**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas materiales incluídas en el estado de situación financiera:

#### **Moneda Funcional y de Presentación**

Los estados financieros están presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (USD), que es la moneda funcional de la Compañía. La República del Ecuador, desde enero de 2000, no emite su propia moneda, ya que adoptó el dólar estadounidense como moneda oficial del país; sin embargo, ha creado sus propias monedas fraccionarias de dólar una vez adoptada la moneda estadounidense.

#### **Uso de Estimaciones y Supuestos**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la

# **SINIESTRADOS S.A. SINSA**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

---

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La gerencia considera que las estimaciones y los supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias, por lo que no existe un riesgo significativo de causar un ajuste material a las partidas incluidas en los estados financieros. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

### **3.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como requiere la Sección 8 Notas a los Estados Financieros, estas políticas han sido definidas en función de la NIF vigente al 31 de diciembre del 2014, aplicadas de manera uniforme a todos los periodos que se presentan.

#### **3.1.- Efectivo y equivalente de efectivo**

La compañía incluye como efectivo y equivalentes los fondos disponibles en caja y bancos. Los mismos que además no tengan ninguna restricción.

#### **Caja Chica**

La creación de los Fondo de Caja Chica, se harán según su requerimiento y serán solicitados por el jefe del área pertinente y autorizados por la Gerencia Financiera Administrativa.

#### **Bancos**

Los contratos de cuentas bancarias e inversiones con fondos de la empresa, serán registrados bajo la modalidad de firma individual y siempre a nombre de SINIESTRADOS S.A. SINSA.

Las Conciliaciones Bancarias, de las diferentes cuentas de la empresa obligatoriamente serán consolidadas por el Contador General, mes a mes y presentadas a la Gerencia General junto a los Estados Financieros.

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

---

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

Se prohíbe la emisión de cheques en blanco y sin soportes de justificación del gasto o costo.

Todas las operaciones que la empresa ejecute, de carácter mercantil, (Compra, Venta) sus erogaciones de pago se harán estrictamente con la emisión de cheques con nominación al beneficiario.

### **3.2.- Cuentas por Cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar**

El presente documento tiene como objetivo establecer las políticas para la concesión de créditos y recuperación de valores de una manera oportuna y otros aspectos de carácter contable y de control interno, que aseguren el éxito del negocio de la compañía y permita una adecuada administración del riesgo crediticio.

El tiempo máximo de crédito no podrá superar los 60 días.

Las ventas a crédito y al contado se tienen que facturar a nombre del cliente, citando claramente en la factura, todos y cada uno de los requisitos que solicita el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.

Todas las ventas a crédito serán aprobadas por la Gerencia General o funcionario designado por este.

### **3.3.- Inventario de Mercaderías**

Todos los registros de inventarios deben realizarse de acuerdo a la NIC 2.

**Registro de Inventario.-** Todos los inventarios deberán registrarse identificando perfectamente el tipo de activo.

**Costo de Inventarios.-** El registro de los inventarios por recibir se debe valorar al costo de adquisición, transporte, el almacenamiento y otros costos atribuibles a la adquisición de las mercancías, o valor neto de realización.

**Control de Inventarios.-** Es de absoluta responsabilidad del custodio controlar las existencias.

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**Materiales y Suministros.**- se registrarán al costo de adquisición y su importe se consignará como un gasto en el período en que se incurran.

### 3.4.-Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son registradas en la medición posterior al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

#### 3.4.1.- Políticas de Medición P.P.E

Toda adquisición de P.P.E. debe ser aprobada por el Gerente General o por el funcionario delegado por este, puede ser el Gerente Administrativo o Financiero y se registrarán al costo de adquisición y en la medición posterior se va a usar el modelo del costo, y al final de cada período sobre el que se informa se determina si existe alguna pérdida por deterioro.

Los activos deben estar debidamente codificados e identificados y se llevará un control detallado sobre el tipo de activo, ubicación y nombre del custodio a cargo del archivo.

Al menos en forma anual, el departamento contable deberá efectuar un inventario físico de P.P.E. a fin de conciliar con los registros contables.

**Método de depreciación, vidas útiles y valores residuales.**

Los costos de las propiedades, plantas y equipos se deprecian de acuerdo con el método de línea recta. En función de su vida útil.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo, las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación.

Ítem	Vida útil (en años)
• Edificios	20
• Muebles y enseres	10
• Equipos y herramientas	10
• Vehículos	5

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

---

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

- Equipo de computación 3

### 3.5.- Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son registradas a su costo amortizado.

Todos los pagos a proveedores se realizarán conforme lo pactado con los acreedores, lo cual se debe reflejar en la respectiva orden de compra, y aplicar el correspondiente procedimiento de compras y/o pagos.

El pago de cheques se realizará dentro de la semana los días viernes de 15h00 a 17h30 horas.

### 3.6.- Beneficios a empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios.

#### **Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.**

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo.

#### **Participación a trabajadores**

La Compañía reconoce la participación de los trabajadores en la utilidad de la Entidad. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas o contables de acuerdo con disposiciones legales.

### 3.7.- Anticipos de Clientes

Anticipo a la venta de mercancía, en esta cuenta se registran todos los ingresos entregados por los clientes para futuras ventas, por ser una obligación corriente.

# **SINIESTRADOS S.A. SINSA**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### **PATRIMONIO**

#### **3.8.- Capital Suscrito**

La cuenta de capital suscrito, únicamente se afectará con remanentes del ejercicio, reservas patrimoniales y aportaciones que realicen los accionistas para aumento del capital, debidamente soportada con la respectiva acta de la Junta General de Accionistas. La misma que debe ser elevada a escritura pública, tal como lo dispone la Ley de Compañías.

#### **3.9.- Reservas**

La cuenta de reservas serán afectadas por las provisiones determinadas por ley, así como las que la junta general de accionistas decida crear, debidamente soportada mediante acta de Junta General de Accionistas.

#### **3.10.- Resultados**

Las cuentas Ganancia o Pérdida Neta del periodo, únicamente se afectará con remanentes del ejercicio, después de la deprecación tributaria y provisión legal respectiva.

Las cuentas de utilidades o pérdidas acumuladas se deberán registrar por separado y en anexo por año, el soporte contable será mediante acta de la Junta General de Accionistas.

#### **3.11.- Reconocimiento de Ingresos**

Se registran de acuerdo a la base del devengado. De conformidad con lo que establece la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinaria.

Todos los ingresos cobrados por cualquier rubro a los que hace mención el catálogo de cuentas, se depositarán en las cuentas bancarias de la entidad.

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### VENTAS

Las ventas se deben segregar perfectamente, en grabadas con IVA, tarifa 12% y Tarifa 0%.

#### 3.12.- Gastos Generales

El contador, será responsable de registrar correcta y oportunamente los gastos de administración y ventas.

#### Egresos

Todos los pagos y gastos deberán ser autorizados por la gerencia general o por un funcionario delegado por la gerencia; dicho proceso deberá contar previamente con el visto bueno de verificación que se han seguido todos los procedimientos apropiados y verificando que la documentación sea correcta y que cumpla con requisitos establecidos en el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Los gastos operativos, administrativos, de ventas, financieros, tales como sueldos honorarios, comisiones, arrendamientos, servicios, y otros deberán ser registrados por el método del devengado.

#### 4. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS

Las Normas Internacionales de Información Financiera – NIF – comprenden a las actuales Trece (13) Normas Internacionales de Información Financiera – NIF 1 a la 13; Veintiocho (28) Normas Internacionales de Contabilidad - NIC 1 a la 41; Dieciséis (16) Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las NIF – CINIF 1 a la 21; y, Ocho (8) Interpretaciones desarrolladas por el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas - SIC 7 a la 32.

Sin embargo, algunas de estas normas no son de aplicación obligatoria para el presente ejercicio económico, aunque se permite su aplicación anticipada. La compañía no ha adoptado anticipadamente ninguna norma, interpretación ni modificación emitida pero aún no vigente.

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

---

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

A continuación se detallan las normas nuevas y revisadas, las nuevas Interpretaciones y las modificaciones a las NIIF:

NIIF 9 Instrumentos Financieros (1 de enero de 2015).

NIC 32 Instrumentos Financieros – Presentación (1 de enero de 2014).

### 5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Las actividades de la Compañía están expuestas a diversos riesgos financieros: riesgos de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La gerencia revisa y aprueba las políticas para manejar cada uno de estos riesgos.

#### Riesgos de mercado

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos de mercado:

- **Riesgo de precios:** Los cambios en los precios de sus inventarios están cubiertos por su respectivo precio de venta. La Gerencia no espera que estos varíen de manera significativa en el futuro.
- **Riesgo de tasa de interés:** Los flujos de efectivo operativos de la Compañía son independientes de los cambios en las tasas de interés del mercado dado que las deudas financieras están sujetas a tasas fijas.

#### Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar.

La exposición al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente. Se ha establecido una política de riesgo bajo la cual se analiza a cada cliente nuevo individualmente en lo que respecta a su solvencia antes de ofrecer las condiciones estándar de pago y entrega. La revisión incluye calificaciones externas, cuando están disponibles, y en algunos casos referencias bancarias. Los

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

---

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

clientes que no cumplen con la referencia de solvencia sólo pueden efectuar transacciones mediante prepagos.

### **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros financieras que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar su reputación.

### **Riesgo operacional.**

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originado de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la Compañía, y con los factores externos distintos de los riesgos de liquidez, de mercado y de crédito como aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales y regulatorios y de las normas generalmente aceptadas de comportamiento societario.

El objetivo de la Compañía es administrar el riesgo operacional de manera de equilibrar la prevención de pérdidas financieras y el daño a la reputación del Grupo con la efectividad general de control, y de evitar los procedimientos de control que restrinjan la iniciativa y la creatividad.

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

	Dic. 31, 2013	Dic. 31, 2014
Efectivo en caja	730.60	100.00
Efectivo en bancos	3586.47	4354.20
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		

### 7. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

	Dic. 31, 2013	Dic. 31, 2014
Cuentas por cobrar clientes	8650.00	5050.00
Otras cuentas por cobrar	3063.95	4158.45
<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>		

### 8. INVENTARIOS

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

	Dic. 31, 2013	Dic. 31, 2014
Inventario de Productos	37508.04	69104.97
Inventario de Repuestos	5600	12212.38
<b>Inventarios</b>		

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### 9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

	Dic. 31, 2013	Dic. 31, 2014
Costo	42508.76	43029.19
Depreciación Acumulada	-15570.91	-22512.06
<b>Propiedades, planta y equipo</b>		
Costo	Dic. 31, 2013	Dic. 31, 2014
Terrano	5415	5415
Edificios	0	0
Muebles y enseres	4959.83	5119.83
Equipo de computación	360.43	360.43
Vehículos	32133.93	32133.93
<b>Propiedades, planta y equipo</b>		

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### 10. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

	Dic. 31, 2013	Dic. 31, 2014
Acreeedores comerciales	30705.60	38442.41
Anticipo de Clientes	26383.02	36471.17
<b>Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar</b>		

### 11. PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre de 2014, el Capital social, totalmente suscrito y pagado, es de USD 800.00 representado por 800 acciones ordinarias y nominativas de USD 1 cada una.

	Nº de Acciones	Participación	Capital Pagado
Pablo Stalin Murillo Ramirez	400	50%	400.00
Pablo Andres Murillo Idrovo	400	50%	400.00

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### 12. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de esta partida por el año 2014, fue como sigue:

	2013	2014
Venta de bienes	386830.33	177637.64
<b>Total</b>		

### 13. GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de esta partida por el año 2014, fue como sigue:

Gastos por función	2013	2014
Costo de Producción	262314.86	343676.26
Gastos de Administración y ventas	117507.03	127063.04
Otros gastos		
<b>Total</b>		

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### 14. IMPUESTOS

El detalle de los pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2014, fue como sigue:

	Dic. 31, 2013	Dic. 31, 2014
Impuesto a la renta por pagar	1254.53	1589.57
IVA por pagar	1986.42	2174.97
Retenciones por pagar	595.48	139.89
<b>Pasivos por impuestos corrientes</b>		

Las tasas reales de impuesto a la renta fueron las siguientes:

	2013	2014
Ganancia antes de impuesto a la renta	5702.40	7225.31
Impuesto a la renta causado	1254.53	1589.57
<b>Tasa real en función del impuesto a la renta causado</b>		

La conciliación tributaria por el año 2013, fue como sigue:

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	2013	2012
<b>Utilidad del ejercicio según declaración – Form. 101 SKI</b>	<b>6100.44</b>	<b>6898.34</b>
- Participación de trabajadores	916.27	1034.75
<b>Utilidad antes del impuesto a la renta</b>	<b>5192.17</b>	<b>5863.59</b>
- Ingresos exentos	0	0
+ Gastos no deducibles	510.33	1361.72
+ Gastos incurridos para generar ingresos exentos	0	0
- Deducción por pago a trabajadores con discapacidad	0	0
<b>Utilidad gravable</b>	<b>5702.40</b>	<b>7225.31</b>
<b>Tasa vigente de impuesto a renta</b>	<b>22%</b>	<b>22%</b>
<b>Impuesto a la renta causado</b>	<b>1254.53</b>	<b>1589.57</b>

Las tasas de impuesto a la renta por los años 2013 y 2014, fueron del 22%.

### 15. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre de 2014 y la fecha de emisión de los estados financieros (marzo 31 de 2015) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

# SINIESTRADOS S.A. SINSA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

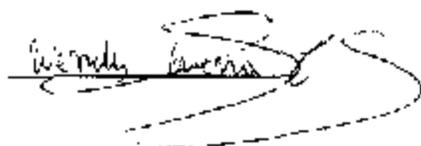
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

---

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

### 16. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

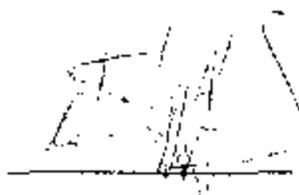
Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2014 fueron autorizados por la Administración de la Compañía el 31 de marzo de 2015 y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas sin modificaciones.



**WENDY GUERRA CARRERA**

**GERENTE GENERAL**

**C.I. 0902630235**



**ING. VICTOR CASTRO**

**CONTADOR GENERAL**

**C.I. 0904483419**