SINIESTRADOS S.A. SINSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018

(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 Notaria 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.

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 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 los 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 NIIF vigente al 31 de diciembre del 2018, 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.

SINIESTRADOS S.A. SINSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

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.

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 normativa vigente.

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 valuar 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.

Materiales y Suministros. - se registrarán al costo de adquisición y su importe se consignará como un gasto en el periodo 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 registraran al costo de adquisición y en la medición posterior se va a usar el modelo del costo, y al final de cada periodo sobre el que se informa se determina si existe alguna perdida por deterioro.

Los activos deben estar debidamente codificados e identificados y se llevara 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)
• Muebles y enseres	10

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.

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 liquidas o contables de acuerdo con disposiciones legales.

3.7.- Anticipos de Clientes

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

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

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

VENTAS

Las ventas se deben segregar perfectamente, en grabadas con IVA, 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. 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 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 costos, y de evitar los procedimientos de control que restrinjan la iniciativa y la creatividad.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2018, fue como sigue:

	Dic. 31, 2017	Dic. 31, 2018
Efectivo en caja	200.00	200.00
Efectivo en bancos	3148.56	10168.36
Efectivo y equivalentes al efectivo	**3348.56**	**10368.36**

6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2018, fue como sigue:

	Dic. 31, 2017	Dic. 31, 2018
Cuentas por cobrar corrientes relacionadas	5941.96	200.00
Cuentas por cobrar corrientes no relacionadas	8348.79	0.00
Otras cuentas por cobrar corrientes	2289.00	2060.00
Cuentas por cobrar no corrientes relacionadas	0.00	5941.96
Otras cuentas por cobrar no corrientes	0.00	3300.00
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	**16579.75**	**11501.96**

7. INVENTARIOS

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2018, fue como sigue:

	Dic. 31, 2016	Dic. 31, 2018
Inventario de Vehículos	6800.90	11889.28

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2018, fue como sigue:

	Dic. 31, 2017	Dic. 31, 2018
Costo	874.30	874.30
Depreciación Acumulada	-421.45	-508.88
Propiedades, planta y equipo	**452.85**	**365.42**

9. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta partida al 31 de diciembre de 2018, fue como sigue:

	Dic. 31, 2017	Dic. 31, 2018
Cuentas por pagar corrientes	13720.40	0.00
Otras cuentas por pagar corrientes relacionadas	3255.52	0.00
Otras cuentas por pagar corrientes no relacionadas	13354.47	3690.84
Anticipo de Clientes	979.63	400.00
Cuentas por pagar no corrientes	0.00	13720.40
Otras cuentas por pagar no corrientes relacionadas	0.00	5160.00
Otras cuentas por pagar no corrientes no relacionadas	0.00	8000.00
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	**31310.02**	**30971.24**

10. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2018, el Capital social, totalmente suscrito y pagado, es de USD 800,00 representado por 800 acciones ordinarias y nominativas de USD 1 cada una.

	N° de Acciones	Participación	Capital Pagado
Pablo Estalin Murillo Ramírez	400	50%	400.00
Pablo Andrés Murillo Idrovo	400	50%	400.00

11. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de esta partida por el año 2018, fue como sigue:

	2017	2018
Ingresos	153263.65	211783.92
Total	153263.65	211783.92

12. GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de esta partida por el año 2018, fue como sigue:

Gastos por función	2017	2018
Costo de Ventas	128323.53	168713.40
Gastos de Administración y ventas	30537.96	39543.76
Total	**158861.49**	**208257.16**

SINIESTRADOS S.A. SINSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

13. IMPUESTOS

El detalle de los pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2018, fue como sigue:

	Dic. 31, 2017	Dic. 31, 2018
Impuesto a la renta causado/ mínimo	1156.74	514.46
IVA por pagar	27.70	615.19
Retenciones por pagar	98.71	38.01
Pasivos por impuestos corrientes	**1283.15**	**1167.66**

La conciliación tributaria por el año 2018, fue como sigue:

	2017	2018
Utilidad del ejercicio según declaración – Form. 101 SRI	-5597.87	3526.76
– Participación de trabajadores	0	-529.01
Utilidad antes del impuesto a la renta	**-5597.87**	**2997.75**
– Ingresos exentos	0	0
+ Gastos no deducibles	972.99	2384.54
+ Gastos incurridos para generar ingresos exentos	0	0
– Deducción especial	0	11270.00
Utilidad gravable/Perdida amortizable	**-4624.88**	**-5887.71**
Tasa vigente de impuesto a renta	**22%**	**22%**
Impuesto a la renta causado/ mínimo	**0**	**514.46**

Las tasas de impuesto a la renta por los años 2017 y 2018, fueron del 22%.

14. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha de emisión de los estados finan, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

15. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 fueron autorizados por la Administración de la Compañía el 26 de abril del 2019 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.

Blgo. Pablo Murillo Ramírez
GERENTE GENERAL
C.I. 0701953655

C.P.A. Tania Martínez M.
CONTADORA GENERAL
C.I. 0926989740