

CLASS INTERNATIONAL RATING Calificadora de Riesgos S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Del 1ro de Enero al 31 de Diciembre del 2018

(Expresadas en dólares americanos)

NOTA1 - OPERACIONES Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

CLASS INTERNATIONAL RATING Calificadora de Riesgos S.A. - Es una Compañía constituida al amparo de la Leyes de la República del Ecuador el 15 de octubre de 2008, el objeto principal de la compañía es prestar los servicios de Calificación de Riesgos de emisores y valores que estén autorizados a efectuar de acuerdo a lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores y en las resoluciones de carácter general expedidos por el Consejo Nacional de Valores y su codificación. El plazo inicial de duración de la compañía será de cincuenta años. Hasta octubre de 2010 fue su etapa pre operacional, y a partir de noviembre de 2010 inicio sus operaciones.

a) Preparación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S) en cumplimiento a la resolución No 08 G.DSC.010, del 20 de noviembre del 2008 emitida por la Superintendencia de Compañías de la República del Ecuador, que estableció la aplicación obligatoria de las Normas de Internacionales de Información Financiera (NIIF's) emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB siglas en ingles); y además estableció que los estados financieros de la Compañía a partir del año 2010 sean preparados en base a estas normas de contabilidad; y adicionalmente requiere que los estados financieros del año 2009 (sin embargo la empresa aun no iniciaba sus operaciones) sean preparados como transición para su implementación en el año antes indicado.

b) Unidad monetaria

Los registros contables y estados financieros de la Compañía se presentan en Dólares de los Estados Unidos de América, la moneda de curso legal adoptada por la República del Ecuador en marzo del año 2000.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía para propósitos de presentación del estado de flujos de efectivo considera como equivalentes de efectivo los saldos en caja y bancos y las inversiones de alta liquidez cuyo plazo es menor a 30 días.

d) Provisión para cuentas por cobrar de dudoso cobro

La provisión para cuentas por cobrar de dudoso cobro se reconoce en los resultados del año en base a una evaluación individual de las cuentas pendientes de cobro, los castigos o reversiones de la provisión se debitan de esta cuenta.

e) Propiedad, Planta y equipo

La Propiedad, planta y equipo se presentan neto de la depreciación acumulada y están contabilizados como sigue:

-Al costo de adquisición

Los desembolsos por reparación y mantenimiento efectuados para reparar o mantener el beneficio económico futuro esperado de los equipos se reconoce como un gasto cuando se incurre, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La Propiedad, planta y equipo se deprecian utilizando el método de línea recta, en base a la vida útil estimada, de acuerdo con las características técnicas de los activos, tal y como lo indica la NIC 16.

El costo y la depreciación acumulada de los equipos se reconocen en los resultados del ejercicio en el cual se origina la transacción.

f) Reconocimiento de ingresos y gastos

El ingreso es reconocido cuando el riesgo y los beneficios significativos han sido transferidos al comprador, y no subsisten incertidumbres significativas relativas a la derivación de costos asociados.

Los gastos se reconocen cuando se conocen. Los gastos preoperacionales han sido reconocidos en los resultados de la compañía.

g) Participación de los empleados y trabajadores en las utilidades

Las disposiciones laborales vigentes establecen que los empleados y trabajadores tienen derecho a una participación del 15% sobre las utilidades del año. Esta provisión es registrada con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga.

k) Impuesto a la renta

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto de 22% aplicable a las utilidades gravables del año 2013 y se carga a los resultados.

l) Utilidad por acción

La utilidad por acción ordinaria se calcula considerando el promedio ponderado de acciones en circulación durante el año.

m) Uso de estimados

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la Administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los saldos reportados de activos y pasivos y revelación de contingentes a la fecha de los estados financieros. Los resultados reales podrían eventualmente diferir de las estimaciones realizadas y estas diferencias podrían ser significativas.

NOTA 2.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El detalle de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Caja chica	134	134
Banco Pichincha	24.289	259.445
Banco Pacifico	26.192	18.212
Banco Internacional	27.730	0
TOTAL	78.346	277.791

NOTA 3.- ACTIVOS FINANCIEROS

El detalle de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Comerciales (1)	61.493	40.450
Incobrables 2018	-615	-1.090
TOTAL	60.878	39.360

(1) Corresponde a cuentas por cobrar a las compañías.

ANEFI S.A ADMINISTRADORA DE FO	1.732,50
ATU ARTICULOS DE ACERO S A	2.032,00
ATU ARTICULOS DE ACERO S A	4.572,00
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDIT	1.625,60
CARTIMEX S A	6.096,00
CARTIMEX S A	1.524,00
CONEXION TOTAL S.A. COTOT	3.960,00
FONDO COLECTIVO DE INVERSION F	6.720,00
FUNDACION PARA EL DESAROLLO IN	3.556,00
IMPORTADORA INDUSTRIAL AGRICOL	2.540,00
IMPORTADORA INDUSTRIAL AGRICOL	406,40
CARROCERIAS BUSCARS KARINA BUS	2.200,00
LA FABRIL S A	2.840,00
LA FABRIL S A	4.572,00
INMOBILIARIA LAVIE S A	6.096,00
METALES INYECTADOS METAIN S A	4.410,00
BANCO D-MIRO S A	2.800,00
COMPANIA PETROLEOS DE LOS RIOS	2.032,00
PROMOTORES INMOBILIARIOS PRONO	1.778,00

NOTA 4.- SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

El detalle de esta cuenta al cierre de cada período, fue como sigue

	31.12.2018	31.12.2017
Garantías (1)	700	700
Anticipos	0	0
Seguros Pagados Por Anticipado	11.462	6.338
TOTAL	12.162	7.038

(1) Corresponde a valor entregado como garantía por arriendo de bodega

NOTA 5.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de esta cuenta al cierre de cada período, fue como sigue.

	31.12.2018	31.12.2017
Crédito tributario IVA	0	9.160
Retenciones del IVA	41.201	27.431
Retenciones en la fuente	21.558	38.051
TOTAL	62.760	74.641

NOTA 6.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El detalle de esta cuenta al cierre de cada período, fue como sigue

	31.12.2018	31.12.2017
Muebles y enseres	22.331	21.377
Equipo de oficina	5.053	5.053
Equipos de computación y software	22.899	21.786
Vehículos	160.188	125.375
	210.470	173.592
Menos depreciación acumulada	87.618	52.477
TOTAL	122.852	121.115

DEPRECIACION ACUMULADA

La movimiento del saldo de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Depreciación acumulada ajustada:		
Saldo al inicio de cada periodo	52.476	37.681
Gasto del año	35.142	14.795
Bajas	0	0
Saldo al final de cada periodo	87.618	52.476

NOTA 7.- CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Proveedores del país	2.058	1.490
Anticipos	0	0
Tarjeta de crédito	0	0
Obligaciones fiscales	51.640	66.635
IESS por pagar	8.259	14.252
Otros	0	0
TOTAL	61.958	82.376

NOTA 8.- IMPUESTO A LA RENTA

El detalle de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Utilidad según libros antes de participación a empleados e impuesto a la renta	89.210	192.457
Base para la participación a trabajadores	0	0
15% participación a empleados	13.381	28.869
Utilidad después de participación a empleados	75.828	163.589
Menos amortización de pérdidas	0	22.068
Más gastos no deducibles	38.018	36.822
Base imponible sobre utilidades no reinvertidas	113.846	178.343
Impuesto a la renta afectado por el 25%	28.462	39.236
TOTAL	28.462	39.236

NOTA 9.- OBLIGACIONES CON TRABAJADORES

El detalle de esta cuenta al cierre de cada periodo fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Participación a los trabajadores (1)		
Saldo al inicio de cada periodo	28.869	20.776
Provisión del año	13.381	28.869
Pagos	(28.869)	(20.776)
Saldo al final de cada periodo	13.381	28.869
Beneficios sociales		
Saldo al inicio de cada periodo	5.366	3.752
Provisión del año	24.521	27.795
Pagos	(25.659)	(26.181)
Saldo al final de cada periodo	4.228	5.366
	<u>17.610</u>	<u>34.235</u>

(1) De acuerdo a las leyes laborales vigentes la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad anual antes de impuestos a la renta para repartirlo entre sus trabajadores

NOTA 10.- PASIVOS NO CORRIENTES

El detalle de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Jubilación patronal		
Saldo al inicio de cada periodo	6.799	9.512
Provisión del año	931	(2.713)
Saldo al final de cada periodo	7.730	6.799
Desahucio		
Saldo al inicio de cada periodo	6.041	4.918
Provisión del año	1.538	1.123
Saldo al final de cada periodo	7.579	6.041
	<u>15.309</u>	<u>12.840</u>

NOTA 11.- INGRESOS

La composición del saldo de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Servicios de calificación de riesgos	1.058.780	1.300.196
TOTAL	1.058.780	1.300.196

NOTA 12.- GASTOS OPERATIVOS Y ADMINISTRATIVOS

La composición del saldo de esta cuenta al cierre de cada periodo, fue como sigue:

	31.12.2018	31.12.2017
Honorarios, comisiones y dietas	141.961	141.275
Promoción y Publicidad	1.450	2.564
Sueldos y salarios personal	542.011	622.346
Otros servicios	10.199	38.363
Otros gastos	139.674	162.318
Gastos Operativos	136.204	136.675
Arrendamientos oficinas	4.200	4.200
TOTAL	975.699	1.107.739



Econ. Luis R. Jaramillo J.
Gerente General



René Villacis D.
Contador