**RICAJER S.A.**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

RICAJER S.A. fue constituida en Diciembre de 1990 en la ciudad de Pasaje – Provincia del Oro. Su actividad principal es la Administración de mercado financiero para el sector privado.

La Compañía no mantiene inversiones en acciones o participaciones donde ejerza influencia significativa sobre otras entidades por lo que no actúa como una entidad controladora, operando como una sola unidad de negocios. Sus participaciones no cotizan en el Mercado de Valores.

La emisión de sus estados financieros correspondiente al ejercicio económico 2012 han sido autorizados por la Administración de la Compañía y han sido sometidos a aprobación de la Junta General de Accionistas realizada en marzo 25 del 2013.

## 2. Bases de elaboración

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en julio del 2009, adoptadas y aplicadas por primera vez en el Ecuador en forma segmentada a partir del año 2010, de conformidad con las Resoluciones de Superintendencia de Compañías Nos. 08.6.DSC.010 y SC.Q.ICI.CPA.IFRS.11.01 de noviembre 20 del 2008 y enero 12 del 2011, respectivamente. En base a tales resoluciones, los estados financieros del periodo 2012, fueron los primeros que la Compañía preparó aplicando las NIIF para la PYMES.

Los importes de los estados financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, moneda oficial de la República de Ecuador

## 3. Estimaciones y juicios contables

En algunos casos es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración considerando la información disponible sobre los hechos analizados.

La revisión de las estimaciones contables, se reconocen en el período en el cual se revisa la estimación, y/o prospectivamente, si la revisión afecta tanto los períodos actuales como futuros.

La Compañía ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y obligaciones. Básicamente estas estimaciones se deben a:

a) Reconocimiento de ingresos y gastos
b) Cálculo de provisiones por beneficios a los empleados
c) Vida útil de propiedades

## 4. Políticas contables

La presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF para las PYMES exige la determinación y aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

Las políticas contables más importantes de la compañía se resumen a continuación

4.1 Cuentas por cobrar clientes y anticipos recibidos

Al final de cada período sobre el que se informa no necesitan ser revisadas las cuentas por cobrar clientes para una eventual provisión por incobrabilidad debido a que la política de la compañía es registrar por el método del efectivo o de cobro.

4.2 Propiedades y equipos

Las partidas de propiedades y equipos se miden al costo menos la depreciación y cualquier eventual perdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. La tasa anual de depreciación para propiedades y equipos es como sigue:

| | Tasas |
|---|---|
| Edificios | 5% |
| Instalaciones | 10% |
| Muebles y equipos de oficina | 10% |
| Vehículos | 20% |
| Equipos de computación | 33% |

La Compañía considerará propiedades y equipos de acuerdo al párrafo 17.2 de la sección 17. Se ha implementado como política de que, si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revise la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

4.3 Deterioro del valor de los activos no financieros

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades y equipos para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una partida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe el libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costo de terminación y venta en el caso de los inventarios), sin superar el importe que había sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión por una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente por resultados.

4.4 Impuesto a la renta

Está conformado por el impuesto a la renta corriente, el cual es calculado según la ley de Régimen Tributario Interno, que establece la tarifa de impuesto a la renta del 22% para sociedades (23% en el 2012 ).Si la utilidad del año es capitalizada total o parcialmente dentro del año siguiente, la tarifa por el valor capitalizado disminuye al 12%( 13% en el 2013) En el caso de que el anticipo de impuesto a la renta determinado sea mayor que el impuesto causado calculado en base a los porcentajes antes indicados, el impuesto se liquidará sobre el valor del anticipo determinado.

A partir del ejercicio 2010, entró en vigencia la norma que exige el pago de un anticipo mínimo de impuesto a la renta, cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0,4% para activos e ingresos gravables y 0,2% para patrimonio y gastos deducibles.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al SRI su devolución, lo cual podrá ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la Compañía no mantiene activos ni pasivos por impuesto a a renta diferido originados por diferencias temporarias que ameriten provisión alguna en los registros contables.

4.5 Participación de los empleados en las utilidades

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo la Compañía provisiona al cierre del año el 15% de la utilidad anual por concepto de participación laboral en las utilidades.

4.6 Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de las actividades ordinarias corresponden a rendimientos financieros sobre créditos otorgados. Están gravados con tarifa 0%

4.7 Reconocimiento de gastos

Los gastos se imputan a las cuentas de resultados en función del criterio del devengado, es decir cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

## 5. EFECTIVO EN BANCOS

Al 31 de diciembre del 2013, están compuesto por saldo de efectivo mantenido en la cuenta corriente del Banco Pacifico, el mismo que no genera interés.

## 6. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2013, constituye saldo por cobrar a clientes de corto plazo por US$ 13,442.69 y largo plazo por US$ 131,`863.88

## 7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta se descompone como sigue:

| | (US dólares) |
|---|---|
| Otros | 2,954.25 |
| Vehiculo | 45,990.00 |
| Total costo | 48.944,25 |
| Depreciación acumulada | (28,948.70) |
| Total propiedad, planta y equipos | 19,995.56 |

## 8. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Están conformadas de la siguiente manera:

| | |
|---|---|
| Beneficios trabajadores | 13,360.12 |
| IESS | 753.57 |
| Otras | 5,544.33 |
| Total | 19,658.02 |

## 9. OBLIGACIONES CON ACCIONISTAS

Al 31 de Diciembre del 2013 hay obligaciones por pagar a accionistas por un monto de US$ 58,454.72 en corto plazo y US$ 56,561.61 en largo plazo

## 10. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2013, el valor en libros y el valor razonable de los activos y pasivos financieros de la compañía incluidos en los estados financieros son similares.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros corresponde al valor al que se podría intercambiarse el instrumento en una transacción corriente entre las partes de común acuerdo y no en una transacción forzada o de liquidación.

## 11. CAPITAL SUSCRITO

Al 31 de diciembre del 2012, esta constituido por 800 participaciones de US$ 1,00 cada una.

## 12. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Ver Nota 9

## 13. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

a) Compromisos adquiridos.- La Administración considera que no existen contratos suscritos con terceros que comprometan activos de la compañía al 31 de diciembre del 2013.

b) Contingencias.- La Administración revela que no existen contingencias operativas, tributarias o laborales que pudieran originar el registro de eventuales pasivos contingentes al 31 de diciembre del 2013.

## 14. GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO

Aunque la Compañía se encuentra expuesta a los riesgos de mercado, crediticio y liquidez, la Administración revela que al 31 de diciembre del 2013, estos riesgos son bajos por cuanto la Compañía mantiene pocas operaciones de cartera y no mantiene obligaciones financieras. La Compañía prevé para el 2014 establecer sus políticas de riesgo de acuerdo con las características y naturaleza del negocio.

## 15. EVENTOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Entre diciembre 31 del 2013 (fecha de cierre de los estados financieros) y Abril 30 del 2014 (fecha de autorización de los estados financieros), la Administración la Compañía no tiene eventos importantes que revelar.

Ing. Gustavo Calero Cornejo
Gerente

Eduardo Alonso V.
Contador General