



Ing. Com. Milton Alcívar Pin

Sucre 222 y Pedro Carbo - Edificio San Lorenzo - 3er. Piso Oficina 31
R.U.C. 1301005029001
Guayaquil - Ecuador

COMPAÑÍA RIANXEIRA S. A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL

31 DE DICIEMBRE DE 2014

**JUNTO CON EL INFORME DEL AUDITOR
INDEPENDIENTE**

Profesionalmente a su lado



Ing. Com. Milton Alcívar Pin

Sucre 222 y Pedro Carbo - Edificio San Lorenzo - 3er. Piso Oficina 31
R.U.C. 1301005029001
Guayaquil - Ecuador

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores

ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA RIANXEIRA S. A.

Ciudad.

1. He auditado el estados financieros adjuntos de la compañía RIANXEIRA S. A. que corresponden al Estado de Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujo de Efectivos por el año terminado al 31 de diciembre, así como el resumen de las políticas contables importante otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros.

2. La administración es la responsable de la preparación y presentación razonable de los estados de situación financiera de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYME (NIIF para PYME). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación la presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del auditor.

3. Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en nuestra auditoría. Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIA). Estas normas requiere que cumpla con requerimientos éticos, que planifique y realice una auditoría para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.
4. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros ya sea por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Profesionalmente a su lado



Ing. Com. Milton Alcívar Pin

Sucre 222 y Pedro Carbo - Edificio San Lorenzo - 3er. Piso Oficina 31
R.U.C. 1301005029001
Guayaquil - Ecuador

Opinión.

5. En mi opinión, los mencionados estados de situación financiera presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la compañía RIANXEIRA S. A. al 31 de diciembre de 2014, y los estado de resultados integrales de sus operaciones, los cambios de patrimonio de sus accionistas y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, están de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYME(NIIF para las PYME)
6. Mi opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias por el año terminado al 31 de diciembre de 2014 dispuesta por las leyes vigentes, se emite por separado.

Atentamente,


ING. COM. MILTON ALCÍVAR PIN
C. P. A. 10221
SC - RNAE #241

Guayaquil, Abril 27 del 2015

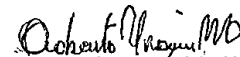
Profesionalmente a su lado

RIANXEIRA S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2014

	NOTAS	2013	2014
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja - Bancos	C	324.328 ✓	313.043 ✓
Doc. y Cuentas por Cobrar Clientes	D	286.652 ✓	244.620 (1)
Otras Cuentas por Cobrar	E	62.112 ✓	143.482 (1)
Inversiones		-1.000	0
Total Activo Corriente		672.092	701.145
ACTIVO FIJO	F	904.137 ✓	858.252
OTROS ACTIVOS	G	24.229	24.229
Total Otros Activos		928.366	882.481
ACTIVO A LARGO PLAZO		0	0
TOTAL DEL ACTIVO		1.600.458	1.583.626
PASIVO E INVERSIONES DE LOS ACCIONISTAS			
PASIVO CIRCULANTE			
Ctas. y Doc. Por Pagar	H	720.077 ✓	372.179 (2)
Otras Cuentas por Pagar	I	17.069 ✓	15.696 (1)
15 % Trabajadores		2.434 ✓	3.728 ✓
22 % Impuesto a la Renta		3.034 ✓	4.648 ✓
TOTAL PASIVO CIRCULANTE		742.614	396.250
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	J	147.947 ✓	470.683
TOTAL DEL PASIVO		890.561	866.933
INVERSIONES DE LOS ACCIONISTAS			
Acciones comunes		300.000 ✓	300.000 ✓
Reserva Legal		31.974 ✓	33.050 ✓
Reserva de Capital		184.759 ✓	184.759 ✓
Superabit por valuación		127.597 ✓	127.597 ✓
Utilidad Acumulada		54.809 ✓	54.809 ✓
Utilidad del Ejercicio		10.757 ✓	16.478 ✓
TOTAL PATRIMONIO		709.896	716.693
TOTAL DEL PASIVO E INVERSION DE LOS ACCIONISTAS		1.600.457	1.583.626

Las notas adjuntas forman parte de este estado

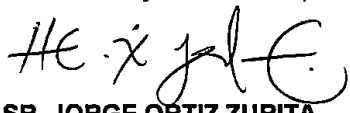

SR. JORGE ORTIZ ZURITA
Representante Legal
Cédula No. 1709211757


ROBERTO URBINA MARIDUEÑA
CONTADOR
RUC No. 0903360055001

RIANXEIRA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre del 2014

INGRESOS DE OPERACIÓN	2013	2014
VENTAS	762596	908.683 (5)
COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos Generales	746.937	969.896 (1)
Gastos Financieros	-	
Total Gastos de Operación	746.937	969.896 (1)
INGRESOS NO OPERACIONALES		
Rendimientos Financieros	566	181 (1)
Otros Ingresos		85.886 (5)
TOTAL OTROS INGRESOS	566	86.067
UTILIDAD EN OPERACIÓN	16.225	24.854
15% PARTICIPACION EMPLEADOS	2.434	3.728
UTILIDAD GRAVABLE	13.791	21.126
22% IMPUESTOS A LA RENTA	3.034	4.648
UTILIDAD DEL EJERCICIO	10.757	16.478

Las notas adjuntas forman parte de este estado


SR. JORGE ORTIZ ZURITA
Representante Legal
Cédula No. 1709211757


ROBERTO URBINA MARIDUEÑA
Contador
RUC No. 0903360055001

RIANXEIRA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

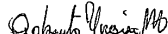
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PERIODO	CAPITAL	RESERVA LEGAL	SUPERAVIT POR VALUACIÓN	UTILIDAD ACUMULADA	RESERVA DE CAPITAL	UTILIDAD DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 01/01/2014	300.000	31.974	127.597	54.809	184.759	10.757	709.896
Movimiento Año 2014	0	1.076	0	0	0	0	1.076
Utilidad 2014	0	0	0	0	0	5.721	5.721
SALDO AL 31/12/2014	300.000	33.050	127.597	54.809	184.759	16.478	716.693

Las notas adjuntas forman parte de este estado



SR. JORGE ORTIZ ZURITA
Representante Legal
Cédula No. 1709211757



ROBERTO URBINA MARIDUEÑA
Contador
RUC No. 0903360055001

RIANXEIRA S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/12/2014
(Expresado en Dolares Americanos)

	2013	2014
FLUJO DE CAJA PROVENIENTES (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE OPERACION		
Efectivo Pagado a proveedores y trabajadores	-1.856.295	-1.388.006
Otros Ingresos (gastos)	0	86.067
Efectivo Neto Proveniente (utilizado) actividades de operaciòn	-159.830	-351.224
FLUJO DE CAJA PROVENIENTES (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aquisiciòn de propiedades, netàs de ingresos por ventas	-312.151	27.884
Incremento Otros Activos	-4.000	
Efectivo Neto proveniente (utilizado) en actividades de Inversiòn	-316.151	27.884
FLUJO DE CAJA PROVENIENTES (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumemnto/disminucion obliagciones largo plazo	68.872	313.054
Disminuciòn (aumento) en inversiones temporales	89.626	-1.000
Efectivo Neto proveniente (utilizado) en actividades de Financiaciòn	158.498	312.054
EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN LOS TIPOS DE CAMBIO EN LA VARIACION DE CAJA Y EQUIVALENTE A CAJA.		
CAJA Y EQUIVALENTE A CAJA		
Aumento/Disminuciòn neta durante el año	-317.483	-11.285
Saldo al Inicio del Año	641.811	324.328
FINAL DE AÑO	324.328	313.043

Las notas adjuntas forman parte de esta estado



SR. JORGE ORTIZ ZURITA
Representante Legal
Cédula No. 1709211757



ROBERTO URBINA MARIDUEÑA
Contador
RUC No. 0903360055001

RIANXEIRA S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/12/2014
(Expresado en Dolares Americanos)

	2013	2014
RECONCILIACION DEL RESULTADO NETO DEL AÑO CON EL EFECTIVO PROVENIENTE (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE OPERACION		
Utilidad Neta	10.757	16.478
Ajustes para reconciliar el resultado del año con el efectivo proveniente (utilizado) en actividades de Operación		
Depreciación de propiedades-administracion/Ventas	-3.251	18.000
Cambios en Activos y Pasivos		
Cuentas por Cobrar Comerciales	873.457	42.032
Gastos anticipados	-8.011	-77.027
Otras Cuentas por Cobrar	59.846	-4.343
Otros Activos Corrientes	-1.122.005	0
Cuentas por Pagar	0	-347.898
Gastos Acumulados	30.701	-1.373
Participación utilidades	-515	1.294
Impuesto a la Renta por Pagar del año	-809	1.614
Total Ajustes	-170.587	-367.701
Efectivo Neto proveniente (utilizado) actividades de Operación	-159.830	-351.223



SR. JORGE ORTIZ ZURITA
Representante Legal
Cédula No. 1709211757

ROBERTO URBINA MARIDUEÑA
Contador
RUC No. 0903360055001

RIANXEIRA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

A.- BASE LEGAL Y OBJETIVOS

Es una Compañía Constituida en la ciudad de Guayaquil, el ocho de octubre de mil novecientos noventa y tres, siendo su principal actividad social la de brindar el servicio de recibir y pagar envíos de dinero a los beneficiarios de los emigrantes.

B.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Los estados financieros de la compañía fueron preparados de conformidad con las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las PYME (NIIF para las PYME), la cual requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, tal como se explica en las políticas detalladas en líneas que se describen más abajo. El costo histórico está basado en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

A continuación detallamos las principales prácticas contables en la preparación de los estados financieros:

Efectivo y Equivalente al efectivo

Representan el efectivo disponible, los saldos en bancos, valores de libre disposición por la Compañía.

Activos y Pasivos Financieros.

Todos los Activos Financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, las los costos de transacción. Posteriormente a su reconocimiento inicial, todos los activos financieros reconocidos, son medidos en su totalidad al costo amortizado.

La Compañía clasifica sus Activos Financieros en Cuentas por Cobrar Representantes, Otras Cuentas por Cobrar, y sus Pasivos Financieros en Cuentas por Pagar y Otras Cuentas por pagar.

✓ **Cuentas Por Cobrar Representantes**

Las Cuentas por Cobrar Representantes son Activos Financieros clasificados como Activo Corriente y son medidos en su totalidad al costo amortizado y se dan de baja cuando han sido cancelados o amortizados en su totalidad.

Las Cuentas por Cobrar pueden incluir una provisión para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión debe constituirse en función de un análisis de probabilidad de recuperación de la cartera.

✓ **Otras cuentas por Cobrar**

Representadas principalmente por cuentas por cobrar a los empleados, impuestos por recuperar y otras cuentas por cobrar que se liquidan en el corto plazo. Se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

✓ **Cuentas por Pagar a Representantes locales y Otras Cuentas por Pagar**

Son obligaciones de pagos por giros, bienes y servicios adquiridos de proveedores locales y del exterior en el curso normal del negocio. Estos valores son transferidos a los representantes al día siguiente de haber reportado que el giro fue pagado. Se conocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

Propiedades, plantas y Equipos

Las propiedades, plantas y equipos están registradas al Valor Razonable que es similar al costo de Adquisición. El costo de reparación y mantenimiento, incluyendo la reposición de partidas menores, se cargan a los resultados del año a medida en que se incurren. Las depreciaciones se cargan a los resultados del ejercicio.

El costo de las propiedades, plantas y equipos se deprecian de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de acuerdo con lo que señala el estudio efectuado por peritos valuadores.

Bienes	Años
Edificios	20
Instalaciones	10
Muebles y Enseres	10
Equipo de Oficina	10
Equipo Computación	3

Reserva Legal.

La Ley de Compañías establece una apropiación del 10 % de la Utilidad neta anual para Reserva Legal, hasta que represente el 50 % del capital pagado. Esta reserva puede ser capitalizada o destinada a absorber pérdidas incurridas. Dicha reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede utilizarse para cubrir pérdidas de operaciones o capitalizarse.

Participación de los Trabajadores.

De acuerdo con el Código del Trabajo, la Compañía debe distribuir entre sus empleados el 15 % de las utilidades antes del Impuesto a la Renta.

Impuesto a la Renta.

El Impuesto a la Renta se calcula a una tasa del 13 % sobre las utilidades a Reinvertirse y el 22% sobre las utilidades no reinvertidas.

Ingresos por Ventas y sus respectivos Costos

De conformidad con la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias Los ingresos asociados con la prestación de los Servicios deben reconocerse, considerando el grado de terminación de la prestación al final del periodo sobre el que se informa.

Los respectivos costos se registran a la entrega de dichos productos o al devengar la prestación de los servicios.

Índice de Precios del Consumidor

Año Terminado

A Diciembre 31

2012	4,16%
2013	2,70%
2014	3,67%

C.- CAJA-BANCOS

Al 31 de diciembre del 2014, los saldos del efectivo en caja y bancos, se detallan a continuación:

Nombre de la cuenta	2014
Caja	128.921
Internacional Cuenca AH No. 100071351-3	2.653
Internacional Guayaquil Cte. No. 100008714-7	28.669
B. Bolivariano Guayaquil Cta. Cte 50658826	23.650
B. Bolivariano Quito. Cta. Cte. 5065802	929,45
B. Bolivariano Cuenca Cta.Cte. 5065819	854
B. Bolivariano Guay Cta.Cte. 05269592	43
B. Fomento Guayaquil Cta. Cte. 80586075	39.107
B.D.Miro Gye Cta.Ahorro 1000	4631
B. Internacional Cta. Cte.1000605002	1.218
B.Machal Guay ta.Cte. 10705080	79.925
B,Bolivarano Cta. Ah. No. 16557	25
B. Inter. Cta.Cte. No. 114755 Q.N.	2.420
Suman	313.043

En la cuenta Caja tiene un saldo de \$ 128.921 al 31 de diciembre del 2014 disponible según Arqueo que se realizó el 29 y 30 de Diciembre de 2014.

Los saldos de las cuentas bancarias, fueron revisados contra los Estados de Cuenta Corrientes emitidos por cada uno de los bancos, verificando el registro oportuno de las transacciones y conciliando sus saldos de manera mensual, por lo que se determinó la razonabilidad de los mismos

D.- DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

El saldo total de esta cuenta disminuyó al 31 de diciembre del 2014, en la suma de \$ - 42.032 que representa el - 14.66 % en relación al año anterior, según el siguiente detalle.

Nombre de la Cuenta	2013	2014
CXC no Relacionados Locales	286.652	148.355
CXC Relacionados Exterior	-	96.265
Suman	286.652	244.620

Al cierre del ejercicio 2014 la empresa no ha realizado las provisiones para cubrir posibles cuentas incobrables como contempla el Art. 10 Numeral 11 de la Ley del Régimen Tributario Interno.

Cuentas por Cobrar no relacionados locales lo conforman:

Nombre	Valor
Patricia Torres	80
Gregorio Martinez	59
Ctas.por Cobrar	139.512
Gustavo Anda	350
Félix Dávila	170
Cesar Franco	125
María José Moreira	1.600

Mariuxi Naranjo	-208
Ctas.x liquidar	7
Mario Triviño	655
Ana Jiménez	2.679
WILSON Cagua	160
María Elena Zurita	1.270
María Fernanda Barcia	81
Viajes y Envios Roal	526
Imporzu	2
Mary Campoverde	840
María Isabel Monserrate	75
Wendy Abad Flores	369
Suman	148.355

Las Cuentas por Cobrar por \$ 139.512 corresponden a accionistas y varios agentes pagadores.

Cuentas por Cobrar no relacionados del Exterior lo conforman:

Nombre	Valor
Western Unión	67.561
Vigo	29.680
Continental Exchange	-976
Suman	96.265

E.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este grupo está conformado por las siguientes cuentas cuyos saldos al 31 de diciembre del 2014 son las siguientes:

Nombre de la Cuenta	2013	2014
Otras CX Cobrar relacionados		31.099
Otras CX Cobrar no relacionados		75.455
Préstamo Accionista		4.343
Crédito Tributario	62.112	32.585
Suman	62.112	143.482

Otras Cuentas por Cobrar relacionados lo conforman:

Nombre	Valor
Lourdes Zurita	4.343
Carola Ortiz	16.843
Roxana Ortiz	4.593
Jorge Ortiz Zurita	5.320
Suman	31.099

Otras Cuentas por Cobrar no relacionados:

Nombre	Valor
Elizabeth Cabrera	49.307
Rosa Cevallos	1.840
Karina Ramos	473
Roberto Castro	2.224
Pedro Arévalo	7.742
Gastos Caso salcedo juicio	4.973
La Troncal	1.000
Duran	3.963
Chone	3.393
Paquetería y valores	540
Suman	75.455

Crédito Tributario lo integran:

Nombre	Valor
Iva Pagado	8.131
Impuesto Retenido	1.084
Anticipo Impuesto a la renta	23.370
Suman	32.585

F.- ACTIVO FIJO

Nombre de la cuenta	2013	2014	Variaciones	%
Inmuebles	816.376	787.432	-28.944	-3,55%
Muebles y Enseres	64.004	64.004	0	0,00%
Equipo de Oficina	78.770	78.950	180	0,23%
Adecuac.e Instalaciones	123.648	123.648	0	0,00%
Equipo de Computación	220.321	221.201	880	0,40%
Amortizac. Acumulada	64.178	64.178	0	0,00%
Total Activo Fijo	1.367.297	1.339.412	-27.885	-2,04%
(-) Depreciac. Acumulada	-463.160	-481.160	-18.000	3,89%
Act.Fijo Neto Dic-2014	904.137	858.252	-45.885	-5,07%

Los activos fijos disminuyeron en la cantidad de \$ -27.884, que representa el -2.04% con respecto al año anterior, por la venta de las oficinas 10-11 y 12 ubicadas en Pedro Carbo No. 911 y 10 de Agosto 2do. Piso, del Centro Comercial Paseo del Parque en la suma de \$ 28.944, y la compra de Equipo de Oficina de \$ 180 y Equipo de Computación de \$ 880.

Estos activos se registran al costo de adquisición y son depreciados aplicando el método de línea recta con los porcentajes correspondientes para cada clase de Activo Fijo, manteniendo la consistencia con periodos anteriores a su cargo.

G.- OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se registra un gasto diferido de \$ **24.229** que no se ha amortizado en el 2012,2013 y 2014.

Nombre de la Cuenta	2013	2014
Perdida Diferida	20.229	20.229
Deposito en Garantía	4.000	4.000
Suman	24.229	24.229

El depósito en garantía corresponde a valores entregados por locales dados en arriendo en Pedro Carbo, locales 3 y 4 de Western Unión Sra. Gina Colombia \$ 2.000 y Soc. San Vicente de Paúl del local de 9 de Octubre y José de Antepara \$ 2.000.

H.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2014, este grupo de cuentas presentan sus saldos de la siguiente manera:

Nombre de la Cuenta	2013	2014
No Relacionadas Locales	720.077	372.179
Suman	720.077	372.179

Los representantes nacionales no relacionados disminuyeron en la suma de \$ -347.898 que representa el -48.31% con relación al ejercicio económico anterior. Estos valores están dados por giros llegados el último día del año 2014 y que son transferidos a cuentas del día siguiente. En el presente ejercicio, las obligaciones totales de la empresa son de corto plazo en un 100 % las mismas que tienen la base de sustentación en las aplicaciones de dinero a los representantes de las diferentes agencias del país.

I.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Nombre de la Cuenta	2013	2014
Sueldo Empleados	1.373	263
Obligaciones con el SRI	11.294	10.730
Obligaciones con el IESS	4.402	4.703
Suman	17.069	15.696

Obligaciones con el SRI lo conforman:

Nombre	Valor
Impuesto a la salida Capitales	8.266
Iva por Pagar	-2.867
Iva Retenido	3.278
Retenciones en la Fuente	2.053
Suman	10.730

Obligaciones con el IESS contiene:

Nombre	Valor
Aportes	1920
Préstamo Quirografario	1.943
Préstamo Hipotecario	840
Suman	4.703

La empresa no provisionó los beneficios sociales conforme lo determina la ley, tanto para Vacaciones, Decimo Tercer Sueldo como Decimo Cuarto Sueldo.

Participación de los Trabajadores

De conformidad con las leyes vigentes, debe destinarse el 15 % de la ganancia líquida anual antes del Impuesto sobre la renta para repartirlo entre los trabajadores de la empresa.

En el presente ejercicio económico se determinó que el 15 % para los trabajadores es de \$ 3.728.

Impuesto a la Renta

La provisión del Impuesto a la Renta para el año 2014, se calculó en base al 22 % sobre la utilidad tributable anual cuyo valor es de \$ 4.648.

Conciliación tributaria

Utilidad	24.854
15% Participación trabajadores	3.728
Base Imponible	21.126
22% Impuesto a la Renta	4.648

J.- PASIVOS A LARGO PLAZO

Al cierre del ejercicio esta cuenta tuvo un incremento de \$ 322.736 que representa el 218.14% con relación al ejercicio 2013 y que se muestra en el siguiente detalle:

Nombre de la Cuenta	2013	2014
Dividendos por pagar	27.606	37.288
Depósitos en Garantía	1.590	1.590
Obligaciones Financieras	0	146.477
Ingresos Diferidos Western Unión	118.751	125.000
Fondo Garantía Agentes	0	160.328
Suman	147.947	470.683

Se efectuó una revisión a los procedimientos de control, establecidos en el Manual de Lavado de activos y se constató que los controles implementados permiten determinar anomalías al efectuar cualquier transacción por parte del cliente tanto en pagos de giros como en envío de dinero al interior y exterior del país.

Sobre el Monitoreo de transacciones:

Las herramientas tecnológicas con que cuenta la compañía para realizar el monitoreo son:

1. Transacciones acumuladas de los clientes que superan el umbral (\$10.000)
2. El sistema permite ajustar normativas independientes por cada tipo de servicio, de acuerdo al segmento de mercado, riesgo del país y perfiles del cliente que se evalúe.
3. El sistema en tiempo real, de contravenciones de la normativa programada y de las exigencias de documentación para transacciones que superen el umbral o acumuladas en el mes.
4. El sistema visualiza en todo momento los giros acumulados diarios, semanales, mensuales y anuales del remitente y beneficiario. Al pasar el umbral de transacciones el sistema alerta al cajero para que el cliente proceda a llenar el Formulario de Licitud de fondos para que justifique de donde proviene el dinero.

Se considera como actividad sospechosa.

1. Las transacciones estipuladas que salgan de la normalidad de acuerdo a las políticas CONOZCA A SU CLIENTE, cualquier comportamiento en el cual el cliente no quiera justificar plenamente los fondos de la operación.

La compañía auditada ha cumplido con la obligación de informar mensualmente a la Unidad de Análisis Financiero los Reportes de las transacciones que igualan o superan el umbral o su equivalente en otras monedas.

Cuenta con un comité de cumplimiento que lo conforman (Gerente general, abogado externo y Oficial de cumplimiento); y, un Oficial de cumplimiento calificado por la Unidad de Análisis Financiero UAF y Superintendencia de compañías.

HECHOS SUBSECUENTES

Hasta la emisión de este informe por parte del Auditor Externo, no se presentaron hechos que pudieran tener un efecto relevante en los estados financieros.

Las obligaciones financieras corresponde a:

Institución	No. Operación	Fecha Concesión	Fecha Cancelación	Tasa Interés	Valor
Banco Machala	14023764-00	08/12/2014	02/11/2017	11,23%	146.477
Suman					146.477

El valor de \$ 160.328 de fondo garantía de los agentes, incluye valores que son entregados en garantía por los representantes a nivel nacional por las operaciones que realizan con la empresa Rianxeira Western Unión para efectuar envío de pago de varios conceptos.

K.- PATRIMONIO

Nombre de la Cuenta	2013	2014
Capital	300.000	300.000
Reserva Legal	31.974	33.050
Reserva de Capital	184.759	184.759
	127.597	127.597
Resultados Acumulados	54.809	54.809
Utilidad del Ejercicio	10.757	16.478
Suman	709.896	716.693

El Capital Social de la empresa se mantiene en \$300.000 igual que el año anterior.

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, se debe transferir el 10 % de su ganancia líquida anual a la Reserva Legal, hasta completar el 50 % del Capital Suscrito y Pagado.

Esta Reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en los casos de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber perdidas futuras o para aumento del Capital.

En el ejercicio económico 2014, la empresa incrementó su provisión para Reserva Legal en \$ 1.076, que representa el 3.37% con relación al año anterior, el valor total asciende a la cantidad de \$ 33.050.

CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS

Se analizó la actividad del negocio (pagos de giros y envíos de dinero), determinando que, en cuanto al control para prevenir el lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otros delitos, la empresa auditada ha expendido y divulgado el Manual de cumplimiento, el mismo que a nuestro entender contiene procedimientos idóneos para la prevención y control de lavado de activos, que involucra todas las operaciones de la entidad.



Ing. Com. Milton Alcívar Pin

Sucre 222 y Pedro Carbo - Edificio San Lorenzo - 3er. Piso Oficina 31
R.U.C. 1301005029001
Guayaquil - Ecuador

Junio, 30 del 2015

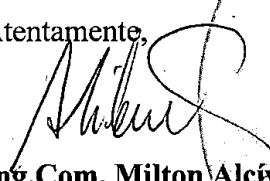
Señores
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS
Ciudad.

Estimados Señores:

Adjunto a la presente sírvanse encontrar El Informe de Auditoría Externa celebrado con la empresa **RIANXEIRA S.A.**, correspondiente al ejercicio económico 2014.

Sin otro particular, me suscribo de usted,

Atentamente,


Ing. Com. Milton Alcívar Pin
Auditor
SC-RNAE- No. 241

Profesionalmente a su lado

DOCUMENTACIÓN Y ARCHIVO
INTENDENCIA DE COMPAÑIAS DE GUAYAQUIL

3 JUL 2015

RECIBIDO

Hora: 16:00 Firma: Bshley

 SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑIAS
RECIBIDO

30 JUN 2015

Sr. Carlos Arce D.
C.A.U. - GYE

Sourdis
Superintendencia de Compañías
Guayaquil

Visítenos en: www.supercias.gob.ec

Fecha:

30/JUN/2015 14:06:26

Usu: alejandrog



Remitente: No. Trámite: 25548 - 0
MILTON ALCIVAR

REC. JTC

Expediente: 69105

RUC: 0991272046001

Razón social:

RIANXEIRA S.A.

SubTipo tramite:

CERTIFICACIONES HISTORIA
SOCIETARIA

Asunto:

REMITE INFORME DE AUDITORIA

Revise el estado de su trámite por INTERNET Digitando No. de trámite, año y verificador =	47
--	----