

NOTAS Y REVELACIONES FINANCIERAS

EMPRESA:	TESSUTIDILANA S.A
R.U.C.:	1792212677001
EXPEDIENTE:	162617
DIRECCION:	GARCIA MORENO N3-08 Y SUCRE
ACTIVIDAD ECONOM.:	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE PRODUCTOS TEXTILES

NOTA A.- CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA COMPAÑÍA.

Tessutidilana S.A., se constituye el 26 de agosto del 2009, ante el Notario Dr. Ramiro Dávila Silva, inscrita en el registro mercantil el 11 de septiembre del 2009.

NOTA B.- MARCO CONTABLE Y FINANCIERO.

La Superintendencia de Compañías, en uso de sus atribuciones, mediante Resolución N.- 11.01.SC.Q.ICI.CPA.IFRS, de 12 de enero del 2011, impone a las Compañías sujetas a su control y vigilancia, Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para el registro y presentación de sus Estados Financieros, en base a un cronograma de aplicación, dividido en tres grupos, con aplicación global a todas las empresas desde el año dos mil doce, considerando como año de transición y preparación los años anteriores en cada caso, para la presente empresa, fue el año dos mil once el año de transición.

TESSUTIDILANA S.A, en base al cronograma dictaminado, decidió la adopción y aplicación, de los estándares de la Normas Internacionales de Información Financiera y de la Normas Internacionales de Contabilidad, proceso para el cual se contrató como asesor **Externo al señor Doctor Hernán Guerrón**, profesional al cual se encargó tanto la capacitación del personal de Contabilidad, como de la revisión de los estados financieros, 2010 y 2011, y así poder la aplicación de las Normas de Información Financiera aplicadas desde enero del 2012.

Resultado, constancia y a fin cumplir con las disposiciones del Organismo de Control, se constata que el 29 de abril del 2013, con trámite N.- 23064-0, la empresa presento al ente de Control, Superintendencia de Compañías, los siguientes documentos:

- Cronograma de Implementación y Conciliación Patrimonial al 2010, y,
- Actas de Junta General de Accionistas de que aprueban la Implementación de las Normas Internacionales de Información financiera y de la aprobación de la Conciliación Patrimonial, de fechas, de 15 de julio del 2011 y 10 de septiembre del 2012, respectivamente.

b.1) ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros, resultado del proceso contable del ejercicio, refleja la situación financiera de los hechos económicos ocurridos en la empresa durante el dos mil doce, los mismos que han sido elaborados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas Internacionales de Contabilidad; conforman el mismo: Estado de Situación Financiera, El Estado de Resultados Integral, El flujo de Efectivo, la Conciliación Patrimonial y las Notas explicativas.

b.2) POLITICAS CONTABLES.

La estructura Contable de la empresa, **TESSUTIDILANA S.A.**, se halla regulada y definida en base a las políticas Contables previamente definidas, necesarias, no sólo por la aplicación de la nueva Normativa Contable vigente, las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, sino por qué también Administrativamente permite, que la información procesada y los resultados obtenidos tengan, uniformidad, consistencia y ante todo sirvan de base para la toma de decisiones.

- **POLITICA DE VENTAS.-** En razón de que la actividad principal de la empresa es la venta al por mayor y menor de productos textiles, los ingresos, conforme la normativa expuesta en la NIC 18, resultado de la venta de bienes y el costo de ventas relacionado, son reconocidos en los resultados del ejercicio en que se realiza la venta, por lo que no se genera ingreso diferido alguno, salvo los Instrumentos financieros, propios de las ventas a crédito, necesarias en la actividad de la empresa.
- **POLITICA DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES.-** Las cuentas por cobrar desde la óptica de la NIIF representan un instrumento financiero. En particular, según la NIC 32 y 39, estas constituyen un activo financiero, por lo que estas deben registrarse a su valor razonable, lo que implica hacer la debida valoración financiera de esta cartera; en añadidura, la cuentas por cobrar son contrapartida del reconocimiento de ingresos ordinarios, generados por ventas a crédito. Por tanto, ambas cuentas (ingresos y Cuentas x cobrar) deben registrarse a su valor razonable (valor de contado o presente) por propia partida doble y de acuerdo con la NIC 18.

En razón de la actividad de la empresa, es la venta al por mayor y menor de productos textiles , sus políticas comerciales y de ventas son de aplicación general, para todas sus productos y transacciones, por lo que la corrección y actualización de esta cartera, en la parte que corresponde se lo ha realizado con saldos por cliente y pro fecha de cierres contables, aplicando

como referencia para definir el valor presente, la tasa de interés que se paga en nuestras operaciones financieras.

La estimación para cobranza dudosa se calcula de acuerdo con las políticas establecidas por Gerencia, sobre todo para aquellas cuentas con vencimientos pendientes de cobro con antigüedad mayor a los doce meses del año. Dicha estimación se calcula sobre la base de un análisis por cliente, efectuado mensualmente. Así mismo, al realizar una evaluación por cada cliente, se efectúa una verificación de la totalidad de las cuentas impagas y o saldos vencidos por más de 180 días, sus posibilidades de recuperación y la evidencia de dificultades financieras del deudor que incrementen más allá de lo normal el riesgo de incobrabilidad de los saldos pendientes de cobro, de modo que su monto tenga un nivel que la Gerencia estime adecuado para cubrir eventuales perdidas en las cuentas por cobrar a la fecha de cierre.

Adicionalmente Gerencia realiza revisiones mensuales de las cuentas por cobrar comerciales con una antigüedad menor a la indicada anteriormente, clasificando en base a los riesgos de cobrabilidad.

- **POLITICA DE GASTOS.**- Administrativamente y con el fin de mantener uniformidad con los requerimientos que lo hacen los organismos de Control, se ha realizado la clasificación Contable en dos tipos: Gastos de Ventas y Gastos de Administración, los mismos que siguen el siguiente proceso y política. . . . El método del devengo

Las transacciones y hechos se reconocen cuando ocurren y se registran en los ejercicios en los cuales se relacionan (independiente del pago)

- **INVENTARIOS.**- Los inventarios están valorados al costo o valor neto realizable, el menor. El valor Neto realizable es el precio de venta que la Administración estima en que se realizarán (liquidarán) los inventarios en el curso normal del negocio, menos los costos para ponerlos en condiciones de venta.

El costo se determina sobre la base de un promedio ponderado, excepto en el caso de las existencias por recibir, las cuales se presentan al costo específico de adquisición.

La Administración de la compañía no estimado pertinente calcular ninguna valuación de deterioro al valor neto realizable, por tanto no existe ninguna aplicación a los resultados del ejercicio.

- **PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.-** El rubro expuesto, se presenta al costo neto de la Depreciación Acumulada, no existe deterioro de activos, ni algún activo que haya sido revaluado, en razón de que los elementos que conforman esta cuenta, por la actividad de la empresa, comercial, no tienen un valor significativo a considerar; excepto, rubros que transitoriamente han sido adquiridos por la empresa y que contablemente son reclasificados, como manda la normativa vigente.

Conforme la NIC 16, los costos históricos de adquisición, incluye gastos directamente atribuibles a su Adquisición, los costos de mantenimiento y reparación se cargan a resultados del ejercicio, no existe ninguna capitalización, dado que no se ha dado ninguna renovación, ni mejora significativa.

La depreciación de los activos, excepto los terrenos, se lo realiza siguiendo el método de línea recta, utilizando las siguientes vidas útiles:

Máquinaria y equipo	10 %
Muebles y Enseres.	10 %
Equipo de Computación	33%
Vehículos	5%

La vida útil y el método de depreciación seleccionado son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cierre del ejercicio para asegurar, la consistencia del método y de que la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida útil de las partidas de Propiedad, planta y equipo.

Cuando se venden o retiran los activos, se eliminan su costo y deprecian, y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de resultados integral.

- **POLITICA DE CONTABILIZACION DE IMPUESTOS DIFERIDOS.-** Los Impuestos diferidos se calculan bajo el método del Estado de Situación Financiera, que consiste en determinar las diferencias temporales entre los activos y pasivos financieros y tributarios, y aplicar a dichas diferencias las tasas de impuesto a la renta. El pasivo tributario por impuesto a la renta se determina de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes.

NOTA C. REFERENCIAS Y NOTAS A LOS BALANCES.

En base a la definición previamente establecida, la estructura y las políticas contables de la compañía, se detalla la siguiente información contable y financiera:

1.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Caja	111101	12,544.45	398.74
Bancos	11125	12,563.23	113,144.18
SUMAN		25,107.68	113,542.92

2.- CUENTAS POR COBRAR: Resume las cuentas que representan valores por cobrar a clientes.

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Cientes	112101	232,116.53	211,232.10
(-) Provisión Incobrables	1222	-6,024.82	-3,664.24
SUMAN		226,091.71	207,567.86
DEMOSTRATIVO PROVISION INCOBRABLES:		SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Saldo Inicial		3,664.24	1,467.79
Provisión del año		2,360.58	2,196.45
SUMAN		6,024.82	3,664.24

3.- INVENTARIOS: Consolida y representa las cuentas de inventarios de costo:

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Mercadería	113101	382,037.27	334,433.21
Importaciones en Tránsito	114	14,989.09	
SUMAN		397,026.36	334,433.21

4.- OTRAS CUENTAS COBRAR: Consolida y representa valores por cobrar, diferentes a los que provienen de clientes:

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
C. Tributario IVA			11,980.55
C. Tributario I. Renta	112901	10,618.18	8,116.28
Otros	112604	321,362.33	419,632.50
SUMAN		331,980.51	439,729.33

5.- PROPIEDAD- PLANTA Y EQUIPO: Consolida y representa valores de bienes, propiedad de la empresa y que generan beneficios para la misma:

5.1. DEMOSTRATIVO DEL COSTO:

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Muebles y Enseres	121104	77,700.00	77,700.00
Equipo de Computación	121106	19,232.14	17,000.00
SUMAN		96,932.14	94,700.00
INTANGIBLES			
Concesión de derechos			32,000.00
SUMAN		0.00	32,000.00
TOTAL		96,932.14	126,700.00

5.1. DEMOSTRATIVO D. ACUMULADA:

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Muebles y Enseres	121203	405.00	135.00
Equipo de Computación	121205	9,090.18	2,805.00
SUMAN		9,495.18	2,940.00
AMORTIZACION ACUMULADA		41,666.60	16,666.64
SUMAN		41,666.60	16,666.64
TOTAL		51,161.78	19,606.64

6.- CUENTAS POR PAGAR: Consolida y conforman, obligaciones con terceros, por adquisiciones de inventarios:

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Proveedores	211201	192,290.20	192,369.84
Proveedores de exterior	211208	1,079.20	1,079.21
SUMAN		193,369.40	193,449.05

7.- OBLIGAC. FINANCIERAS: Conforman y consolida las obligaciones financieras de la empresa con Instituciones bancarias:

REF. CONTABLE	FECHA OTORGA.	FECHA VCMNTO	% INTER.	SALDOS A DICIEMBRE 2012
BANCO PICHINCHA C.A				
Préstamo N.- 139292001	08/11/2012	07/05/2013	8.50%	200,702.50
BANCO INTERNACIONAL S.A.				
Préstamo N.- 020300987	27/12/2011	27/12/2012	9.00%	10,166.42
Préstamo N.- 043300320	10/02/2012	10/02/2013	9.80%	25,998.86
Préstamo N.- 000322841	11/06/2012	11/06/2013	9.80%	30,749.37
Préstamo N.- 000323236	17/09/2012	12/09/2013	8.50%	122,818.84
Préstamo N.- 000323449	09/11/2012	02/11/2013	8.50%	116,822.67
SUMAN				507,258.66
AÑO 2011				
BANCO PICHINCHA C.A				
Préstamo N.- 0124190500	28/10/2011	07/09/2012		98,465.21
Préstamo N.- 0126455300	14/10/2011	08/10/2012		58,717.47
BANCO INTERNACIONAL S.A.				
Préstamo N.- 020300874	10/03/2011	04/03/2012		64,880.60
Préstamo N.- 020300902	20/05/2011	20/05/2012		42,891.09
Préstamo N.- 020300940	10/08/2011	10/08/2012		169,413.20
Préstamo N.- 020300980	28/11/2011	28/11/2012		46,013.39
Préstamo N.- 3060301262	12/12/2011	06/12/2012		235,000.00
Préstamo N.- 020300987	27/12/2011	27/12/2012		117,000.00
SUMAN				832,380.96

8.- GASTOS Y OTRAS OBLIGAC. POR PAGAR: Constituye obligaciones pendientes por cancelar, efectuadas y aplicadas al cierre del ejercicio:

CTA DE REFERENCIA	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Beneficios Sociales	2118	8,116.63	1,427.20
IESS por Pagar	2117	1,553.41	1,524.95
Sueldos por Pagar	211209	59,387.95	1,026.01
Retenciones Tributarias	2116	7,105.84	8,737.89
Impuesto a la Renta	211631	23,662.74	21,927.37
15% Trabajadores	211805	17,783.91	16,070.51
Iva por pagar	112903	4,217.98	
Prov.jubilación y desahucio	211806	1,589.00	3,026.00
SUMAN		123,417.46	53,739.93

9.- PROVISIONES Y CONTINGENCIAS: Salvo las provisiones normales y de obligaciones de carácter legal, la empresa no presenta, ni requiere la obligación de crear provisión adicional alguna: el detalle de las provisiones vigentes al 31 de diciembre de los años respectivos es la siguiente:

Las partidas que principalmente afectaron la utilidad contable con la utilidad tributaria de la Compañía, para la determinación del impuesto a la Renta en los años 2011 y 2012 fueron las siguientes:

PARTICIPACION LABORAL:			
Utilidad Operacional		118,559.39	107,136.76
(-) 15% Trabajadores		17,783.91	16,070.51
IMPUESTO A LA RENTA:			
Utilidad Operacional		118,559.39	107,136.76
(+) Gastos no deducibles		2,106.00	297.79
(-) Participacion Laboral		-17,783.91	-16,070.51
UTILIDAD GRAVABLE		102,881.48	91,364.04
I. RENTA (T.I) 24% Y 23%	23% Y 24%	23,662.74	21,927.37
* ANTICIPO IR EJE. CRRTE		10,244.03	7,967.85
SALDO DE ANTIC. PENDTE P.		6,773.27	6,624.85
RETENC. FUENTE		7,147.42	6,773.28
IMPTO A RENTA X PAGAR		13,044.56	13,811.09
ONIAL:			

Al momento no existe revisión tributaria alguna, ni valores pendientes con la Administración tributaria. De acuerdo a las disposiciones legales vigentes, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones de impuesto a la renta de la Compañía, dentro del plazo de hasta tres años posteriores contados a partir de la fecha de la declaración, siempre que se haya cumplido oportunamente.

La tasa de impuesto a la renta se calcula a una tasa del 23% sobre las utilidades tributarias, no existe reinversión de las mismas.

En el ejercicio informado, no existe distribución de dividendos para sus accionistas, sus utilidades se encuentran acumuladas en el Patrimonio de la Empresa.

Al 31 de diciembre del 2012, la compañía no presenta ninguna contingencia que deba ser considerada.

10.- IMPUESTOS DIFERIDOS: Los saldos por impuesto diferido por impuesto a la Renta, resultados de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), presenta los siguientes datos:

CTA DE REFERENCIA	SALDOS A DICIEMBRE	
	BASE IMPONIBLE	IMPSTO A R.
PASIVO POR IMP. DIFERIDO:		
CLIENTES	3,941.21	906.48
	3,941.21	906.48
ACTIVOS POR IMP. DIFERIDO:		
Provisiones II Ctas x Pagar	1,539.77	354.15
Provisiones Jub. Patronal	1,277.00	293.71
	2,816.77	647.86
PASIVO O ACTIVO X IMP. DIFER.		1,554.34
IMPUESTO DIF. NETO 2011		
IMPUESTO DIF. NETO 2012		

EFFECTO PATRIMONIAL DE LA IMPLEMENTACION DE LAS NIIFs:

El efecto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), en el año de 2010 y 2011 de transición a la cuenta de Patrimonio Utilidades Acumuladas de la empresa se aprueba con el Acta de la Junta General de Accionistas del 10 de abril del 2013 y tiene la siguiente de mostración:

DEMOSTRATIVO EFECTO NIIFS A PATRIMONIO

AÑO

2012

DATOS

CUENTAS	AÑO 2010		AÑO 2011		SLDOS EN TRANSCN	CIERRE TRANSCN.01.12	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER		DEBE	HABER
clientes		1,707.28		6,705.17		8,412.45	
Inventarios				684.45		684.45	
Ctas por Pagar	2,327.13		5,372.72				7,699.85
Provis. Jubilac. P		1,698.00		1,328.00			
Imp. Diferidos	851.32	581.78	2,092.23	1,289.45			
Dif. Imp. Diferi.		269.54		-802.78			
MOV. CTA U. ACLDAS	4,256.60	3,178.45	10,007.07	6,662.17		7,699.85	9,096.90
EFEC. DE NIIFS	1,078.15			-3,344.90	4,423.05		1,397.05
CONCILIACION, EFECTO NIIFS A U. ACUMULADAS:				EFECTO 2010	-1,078.15		
				EFECTO 2010	-3,344.90		
				EFECTO FINAL	1,397.05		
SALDO EFECTO A PATRIMONIO					-3,026.00		

11.- GASTOS DE ADMINISTRACION: A continuación se presenta la composición de este rubro:

CTA DE REFERENCIA	COD. CUENTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Gastos de Personal	521101-521102	107,039.00	103,474.01
Arriendos	523401	61,200.00	61,200.00
Suministros y materiales	523601	3,331.25	6,226.88
Provisión jubilación patronal		1,277.00	
Desahucio		312.00	
Seguros	528101	2,249.54	3,294.44
Depreciación	526	6,555.18	2,940.00
Amortización		24,999.96	16,666.64
Impuestos contribuciones	5241	408.90	936.89
Servicios publicos	5237	9,294.28	9,175.17
Mantenimiento y reparaciones		27,069.42	5,748.84
SUMAN		243,736.53	209,662.87

12.- GASTOS DE VENTA.- Se compone de los siguientes rubros:

CTA DE REFERENCIA	COD. CUENTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Comisiones de Terceros	522204	63,177.11	34,664.39
Publicidad	522107	31,721.30	20,493.50
Transporte	521405	4,584.00	25,175.50
Gastos de gestión			3,600.00
Gasto cuentas incobrables		2,360.58	2,196.45
SUMAN		101,842.99	86,129.84

13.- GASTOS FINANCIEROS.- Se compone de los siguientes rubros netos:

14.- OTROS GASTOS.- Se compone de los siguientes rubros netos:

15.- ESTRUCTURA PATRIMONIAL: Constituye los derechos de los socios sobre la empresa, capital y Reservas, y se resume en lo siguiente:

- | ACCIONISTAS: | N. DE ACCIONES | VALOR US/ | PARTICIP. % |
|-----------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| ABIR MOUNIR CHAMMA | 5,000.00 | 5,000.00 | 50.00 |
| PIERRE ANTOINE NMEIR | 5,000.00 | 5,000.00 | 50.00 |
| SUMAN | | 10,000.00 | 100.00 |

- **RESERVAS:** Complementan el patrimonio de la empresa y tiene la siguiente presentación:

REF. CONTABLE	COD. CTA	SALDOS A DICIEMBRE	
		2012	2011
Utilidades Acumuladas	3114	110,305.91	48,080.92
Perdidas Acumuladas			
Reserva Legal	311301	10,769.53	6,913.89
Otras Reservas			
Adop. NIIFs 1era Vez		3,026.00	4,423.05
SUMAN		124,101.44	59,417.86

Lo expuesto, corresponde a un análisis comparativo de las principales cuentas del año 2011-2012 referente a la contabilidad con base NEC y ahora NIIF de la empresa antes mencionada.

Quito a 30 de Julio del 2013



Loda. Carmen Ormaza
CONTADORA