

PRODUCTOS TIA LUCCA CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONÓMICO 2017

INTRODUCCION:

Productos Tía Lucca es una compañía de responsabilidad limitada radicada en Cuenca, Ecuador, su domicilio está ubicado en la Av. Enrique Arízaga Toral. Sus actividades principales son la fabricación y la venta de productos congelados de panadería: pizzas, empanadas, lasañas y raviolos.

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). Están expresados en dólares americanos, que es la moneda de curso legal del Ecuador.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de la compañía se establecen en la nota 2. En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en cada nota.

Nota 1: Juego completo de estados financieros

Productos TiaLucca Cía. Ltda., presenta un conjunto completo de estados financieros, lo cual contempla:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujos de Efectivo (método directo)
5. Notas Explicativas

Nota 2: Principales políticas contables

Cuentas por Cobrar y Provisión para Cuentas Incobrables

Clasificación. Las cuentas por cobrar se clasifican en una de las cuatro categorías de instrumentos financieros, según lo expuesto por la NIC 39. Además, se reconoce un menor valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado. Para ello, la empresa evalúa en cada fecha de reporte, si existe evidencia de que el activo ha perdido valor. Por lo tanto, de ser el caso, se presenta la cuenta de cobranza dudosa.

Revelación. Se revela información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar, intereses relacionados y sobre garantías recibidas.

Valuación. Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. La evaluación de la deuda se debe efectuar de acuerdo con su antigüedad.

Existencias

La empresa concilia los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

Valuación. Las existencias son valuadas al costo o valor neto de realización, el menor. La fórmula del costo corresponde al costo promedio ponderado. En el caso de las existencias por recibir se valúan al costo de adquisición.

Propiedad, Planta y Equipo

La empresa concilia los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

Valuación. Estos activos se valúan al costo menos pérdidas por desvalorización menos depreciación acumulada.

Tratamiento de mejoras, reparaciones y mantenimiento. Las mejoras se activan y las reparaciones y mantenimientos se reconocen en resultados en el periodo en que se efectúan.

Revelación. Se revelar si existen activos totalmente depreciados que se encuentran en uso. También se presenta un cuadro de distribución de la depreciación, y la existencia de activos entregados en garantía.

Intangibles.

Reconocimiento. Se reconocen como intangibles aquellos activos que son adquiridos y generan beneficio económico futuro y el costo del activo puede ser medido fiablemente.

Valuación. Se deben medir al costo de adquisición menos pérdidas por desvalorización y amortización acumulada. Amortización. El plazo de amortización será aquel en que se estima que el intangible contribuirá a la generación de beneficios económicos o de no poder efectuar con fiabilidad esta estimación será de 10 años como lo establece la Niif para Pymes.

Revelación. En términos generales se revelará: clase de activo intangible, distinguiendo vida útil y porcentaje de amortización acumulada; métodos de amortización; importe en libros bruto y amortización acumulada al inicio y al final del período.

Pérdidas por deterioro

Reconocimiento y medición. La entidad reconoce el menor valor de sus activos a través de alguno (no son los únicos) de los siguientes indicios:

- a) Disminución significativa del valor de mercado del activo;
- b) Cambios significativos adversos para la empresa en el entorno tecnológico, comercial, económico o legal en que opera o en el mercado al cual está dirigido el activo;
- c) Evidencia sobre la obsolescencia o daño físico del activo;
- d) Cambios significativos con efecto adverso en relación con el grado o con la forma en que el activo se usa o se espera usar; y
- e) Evidencia, que indica que el rendimiento económico del activo es o será peor que lo esperado.

Revelación. Se debe revelar para cada clase de activos: pérdidas por deterioro reconocidas en el estado de resultados del período o en el patrimonio neto; y las reversiones de anteriores pérdidas por deterioro.

Ingresos diferidos

En el modelo contable de las NIC, no se reconocen Ingresos diferidos. Los pagos anticipados de clientes corresponden a un pasivo del tipo "anticipo de clientes".

Ingresos

Reconocimiento. La medición de ingresos se realiza de acuerdo con el valor razonable de la contrapartida recibida. En el caso de la venta de productos, el ingreso se reconoce cuando se cumplan las condiciones de transferencia de riesgos, fiable medición, probabilidad de recibir beneficios económicos y los costos relacionados puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos se reconocen en los períodos contables en los que tiene lugar la prestación del servicio. La prudencia exige que si no existe expectativa de un ingreso de beneficios económicos a la entidad, no se reconocen ni los ingresos ni los márgenes de ganancias; sin embargo, si se espera la recepción del beneficio económico, éste debería incluir el margen de ganancia.

Revelación. Se revelan, entre otros, la siguiente información: importe de cada categoría significativa de ingresos procedente de ventas de bienes, prestación de servicios, intereses

Ingresos y Gastos Financieros

Reconocimiento. Los ingresos y gastos financieros son reconocidos utilizando la base de acumulación o devengo.

Revelación. Se revela en notas el reconocimiento de ingresos y gastos financieros; en tanto el estado de ganancias y pérdidas se presenta por la función del gasto.

Impuesto a la Renta y Participación de los Trabajadores Diferido

Reconocimiento. Se reconoce el impuesto y las participaciones de los trabajadores diferidas siguiendo el método del pasivo del balance general.

Revelación. Se revela en el Balance General el Impuesto diferido (activo o pasivo) y en el cuerpo del Estado de Ganancias y Pérdidas por separado el gasto (ahorro) por impuesto diferido y el componente corriente; de existir impuesto diferido reconocido directamente contra el patrimonio neto, se presentará por separado. Además, se presenta en nota a los Estados Financieros una conciliación entre el gasto (ingreso) por impuesto a la renta contable con el impuesto a la renta corriente; y el monto de diferencias temporales deducibles por las cuales no se ha reconocido impuesto diferido.

Contingencias.

Revelación. Se presentarán aquellas que adquieren el calificativo de posibles, clasificadas por tipo, distinguiendo entre tributarias, laborales, civiles, administrativas y otras, indicando la naturaleza de las contingencias, la opinión de la gerencia y sus efectos financieros probables, en todos los

casos. En caso que no se pueda estimar razonablemente el efecto financiero, se revelará el hecho y las circunstancias por las que no se puede determinar dicho efecto.

Nota 3. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar incluyen saldos acumulados por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2017 y la porción corriente de la deuda de la Sra. Viviana Ordoñez. Con respecto a los clientes se debe indicar que el 80% de los mismos pagan sus adeudos dentro del plazo de 30 días, y el 20% cancela fuera de dicho plazo, que atiende básicamente a la falta de claridad en la política de crédito. Analizando el comportamiento histórico de la cartera vencida está es similar a la del año anterior con un ligero descenso. El retraso en el pago se concentra básicamente en un par de clientes que están efectuando el pago máximo en noventa días, pero de ninguna manera desconocen su obligación, sino más bien obedece a su política de manejo de efectivo, para el siguiente ejercicio económico se plantea la gestión necesaria para establecer una política clara en plazos de cobro. Se estima que la Provisión por Deterioro para Cuentas Incobrables es del 0,05% así:

CARTERA 2017	32.939,61
PROVISIÓN	164,70

La cuenta de la Sra. María Eugenia Palacios, la cual fue re expresada con tasa de interés efectiva y cuyas cuotas fueron canceladas hasta julio del 2017, fue objeto de cambio, pues conforme solicitud de revisión de la deudora, el asesor legal de la empresa aceptó y determinó que existían las condiciones legales para que los pagos que se realizaron fuera del plan inicialmente acordado y contemplado en tabla de amortización, se incluyan dentro de dicha tabla como abono de la deuda en las fechas efectivamente efectuadas, con lo cual, la deuda que inicialmente debía mantenerse vigente hasta el 07 de febrero del 2020, quedó cancelada con la cuota de julio 2017; se procedió entonces al ajuste de los ingresos financieros del ejercicio 2017 y el valor de la deuda que ya no será objeto de cobro, fue asumida directamente por los socios a través de sus utilidades acumulados, pues por su decisión no se procedió con ejecución de garantías. No se aplicó con cargo a Resultados Acumulados por Adopción de NIIFs (cuenta en la que se reconoció el valor re expresado de la deuda en enero del 2012), ya que este rubro se dispuso en juntas de años anteriores para la asunción de las pérdidas sufridas.

Tabla con tasa efectiva en adopción de NIIFs

Nº	FECHA	SALDO	INTERESES	AMORTIZACION	SALDO	VALOR
		INICIAL	POR	CAPITAL	FINAL	TOTAL
			PERIODO			CUOTA
57	07/01/2015	30361.11	367.77	332.23	30028.87	700
58	07/02/2015	30028.87	363.74	336.26	29692.62	700
59	07/03/2015	29692.62	359.67	340.33	29352.28	700
60	07/04/2015	29352.28	355.55	344.45	29007.83	700
61	07/05/2015	29007.83	351.37	348.63	28659.20	700
62	07/06/2015	28659.20	347.15	352.85	28306.36	700
63	07/07/2015	28306.36	342.88	357.12	27949.23	700
64	07/08/2015	27949.23	338.55	361.45	27587.78	700
65	07/09/2015	27587.78	334.17	365.83	27221.96	700
66	07/10/2015	27221.96	329.74	370.26	26851.70	700
67	07/11/2015	26851.70	325.26	374.74	26476.95	700
68	07/12/2015	26476.95	320.72	379.28	26097.67	700

69	07/01/2016	26097.67	316.12	383.88	25713.79	700
70	07/02/2016	25713.79	311.47	388.53	25325.27	700
71	07/03/2016	25325.27	306.77	393.23	24932.03	700
72	07/04/2016	24932.03	302.00	398.00	24534.04	700
73	07/05/2016	24534.04	297.18	402.82	24131.22	700
74	07/06/2016	24131.22	292.30	407.70	23723.52	700
75	07/07/2016	23723.52	287.36	412.64	23310.89	700
76	07/08/2016	23310.89	282.37	417.63	22893.25	700
77	07/09/2016	22893.25	277.31	422.69	22470.56	700
78	07/10/2016	22470.56	272.19	427.81	22042.75	700
79	07/11/2016	22042.75	267.01	432.99	21609.75	700
80	07/12/2016	21609.75	261.76	438.24	21171.51	700
81	07/01/2017	21171.51	256.45	443.55	20727.97	700
82	07/02/2017	20727.97	251.08	448.92	20279.04	700
83	07/03/2017	20279.04	245.64	454.36	19824.69	700
84	07/04/2017	19824.69	240.14	459.86	19364.82	700
85	07/05/2017	19364.82	234.57	465.43	18899.39	700
86	07/06/2017	18899.39	228.93	471.07	18428.32	700
87	07/07/2017	18428.32	223.22	476.78	17951.54	700
88	07/08/2017	17951.54	217.45	482.55	17468.99	700
89	07/09/2017	17468.99	211.60	488.40	16980.60	700
90	07/10/2017	16980.60	205.69	494.31	16486.28	700
91	07/11/2017	16486.28	199.70	500.30	15985.98	700
92	07/12/2017	15985.98	193.64	506.36	15479.62	700
93	07/01/2018	15479.62	187.51	512.49	14967.13	700
94	07/02/2018	14967.13	181.30	518.70	14448.43	700
95	07/03/2018	14448.43	175.01	524.99	13923.44	700
96	07/04/2018	13923.44	168.66	531.34	13392.10	700
97	07/05/2018	13392.10	162.22	537.78	12854.31	700
98	07/06/2018	12854.31	155.71	544.29	12310.02	700
99	07/07/2018	12310.02	149.11	550.89	11759.13	700
100	07/08/2018	11759.13	142.44	557.56	11201.57	700
101	07/09/2018	11201.57	135.69	564.31	10637.26	700
102	07/10/2018	10637.26	128.85	571.15	10066.11	700
103	07/11/2018	10066.11	121.93	578.07	9488.04	700
104	07/12/2018	9488.04	114.93	585.07	8902.97	700
105	07/01/2019	8902.97	107.84	592.16	8310.81	700
106	07/02/2019	8310.81	100.67	599.33	7711.48	700
107	07/03/2019	7711.48	93.41	606.59	7104.89	700
108	07/04/2019	7104.89	86.06	613.94	6490.95	700
109	07/05/2019	6490.95	78.63	621.37	5869.58	700
110	07/06/2019	5869.58	71.10	628.90	5240.67	700
111	07/07/2019	5240.67	63.48	636.52	4604.15	700
112	07/08/2019	4604.15	55.77	644.23	3959.93	700
113	07/09/2019	3959.93	47.97	652.03	3307.89	700
114	07/10/2019	3307.89	40.07	659.93	2647.96	700
115	07/11/2019	2647.96	32.07	667.93	1980.04	700
116	07/12/2019	1980.04	23.98	676.02	1304.02	700

117	07/01/2020	1304.02	15.80	684.20	619.82	700
118	07/02/2020	619.82	7.51	619.81	0.00	627.32
9 AÑOS 10 MESES			38632.59	55658.99		
					tir	0.01211307

AJUSTE DEUDA MARIA EUGENIA PALACIOS

01/01/2017	Deuda a C/P	5691,89
01/01/2017	(+) Deuda a L/P	15479,62
01/01/2017	(=)CXC ESF	21171,51
01/01/2017	(-) CXC actual	4783,63
(=) Deuda asumen socios:		16387,89
Utilidades acumuladas		9172,95
Resultados adopción NIIFs		7214,94

También se adjunta tabla de amortización de la cuenta por cobrar de la Sra. Viviana Ordoñez, con período de gracia solicitado por la deudora y aceptado por la Administración. No se efectúa provisión de incobrabilidad pues aunque existe probabilidad de retraso en los pagos, se dispone de garantía exigible.

Nº	FECHA	SALDO	VALOR	INTERESES	TASA	MORTIZACIO	SALDO	VALOR	CUOTAS EFECTIVO	ESTADO
		INICIAL	CUOTA	POR	INTERES	CAPITAL	FINAL	TOTAL		
			DEUDA	PERIODO	PERIODO			CUOTA		
	03/12/2015	4332,36		0,00			4332,36			
1	03/01/2016	4332,36	214,83	62,46	0,014	152,37	4179,99	214,83	1,00	PAGADO CAJA
2	03/02/2016	4179,99	214,83	60,26	0,014	154,57	4025,43	214,83	2,00	PAGADO CAJA
3	03/03/2016	4025,43	214,83	58,03	0,014	156,79	3868,63	214,83	3,00	PAGADO CAJA
4	03/04/2016	3868,63	214,83	55,77	0,014	159,05	3709,58	214,83	4,00	PAGADO CAJA
5	03/05/2016	3709,58	214,83	53,48	0,014	161,35	3548,23	214,83	5,00	PAGADO CAJA
6	03/06/2016	3548,23	214,83	51,15	0,014	163,67	3384,56	214,83	6,00	PAGADO CAJA
7	03/07/2016	3384,56	214,83	48,79	0,014	166,03	3218,53	214,83	7,00	PAGADO CAJA
8	03/08/2016	3218,53	214,83	46,40	0,014	168,43	3050,10	214,83	8,00	PAGADO CAJA
9	03/09/2016	3050,10	0,00	43,97	0,01	0,00	3050,10	0,00		
10	03/10/2016	3050,10	0,00	43,97	0,014	0,00	3050,10	0,00		
11	03/11/2016	3050,10	0,00	43,97	0,014	0,00	3050,10	0,00		
12	03/12/2016	3050,10	0,00	43,97	0,014	0,00	3050,10	0,00	3265,03	
13	03/01/2017	3050,10	0,00	214,93	0,014	0,00	3050,10	0,00	219,86	PAGADO CAJA INTERESES
14	03/02/2017	3050,10	211,45	43,97	0,014	167,48	2882,62	211,45	9,00	PAGADO CAJA 03/03/2017 211,45
15	03/03/2017	2882,62	215,00	41,56	0,014	173,44	2709,18	215,00	10,00	PAGADO BANCO 19/04/2017 215
16	03/04/2017	2709,18	215,00	39,06	0,014	175,94	2533,24	215,00	11,00	PAGADO BANCO 19/04/2017 215
17	03/05/2017	2533,24	215,00	36,52	0,014	178,48	2354,76	215,00	12,00	PAGADO BANCO 26/06/2017 215
18	03/06/2017	2354,76	215,00	33,95	0,014	181,05	2173,71	215,00	13,00	PAGADO BANCO 08/08/2017 215
19	03/07/2017	2173,71	215,00	31,34	0,014	183,66	1990,04	215,00	14,00	PAGADO BANCO 06/10/2017 215
20	03/08/2017	1990,04	215,00	28,69	0,014	186,31	1803,73	215,00	15,00	PAGADO BANCO 04/12/2017 215
21	03/09/2017	1803,73	215,00	26,00	0,014	189,00	1614,74	215,00		
22	03/10/2017	1614,74	215,00	23,28	0,014	191,72	1423,02	215,00		
23	03/11/2017	1423,02	215,00	20,52	0,014	194,48	1228,53	215,00		
24	03/12/2017	1228,53	215,00	17,71	0,014	197,29	1031,24	215,00		
25	03/01/2018	1031,24	215,00	14,87	0,014	200,13	831,11	215,00		
26	03/02/2018	831,11	215,00	11,98	0,014	203,02	628,09	215,00		
27	03/03/2018	628,09	215,00	9,05	0,014	205,95	422,15	215,00		
28	03/04/2018	422,15	215,00	6,09	0,014	208,91	213,23	215,00		
29	03/05/2018	213,23	215,00	3,07	0,014	211,93	1,31	215,00		

Nota 4. Existencias.

Tanto materia primas, producto terminado, como mercaderías han sido valorados al costo promedio ponderado por ser este más bajo que el VNR. Cabe indicar que el stock que se mantiene corresponde a las materias prima compradas y productos producidos durante los últimos 10 días

La empresa no ha reconocido durante el 2017, ningún ingreso diferido. En el siguiente cuadro se sintetizan los ingresos generados por cada tipo de producto los cuales no requieren de un reconocimiento diferido, o diferencias con la administración tributaria, pues el ingreso se reconoce en el momento en el que el bien es entregado y facturado, abonándose como contrapartida la cuenta del respectivo cliente, la que se da de baja el momento en la que el cliente efectúa el pago.

TIA LUCCA CIA LTDA					
Reporte de Facturas / Pedidos Agrupado Item y Resumido					Pag: 1
Del 01/01/2017 Al 31/12/2017					
Codigo	Descripción	Unidad	Cantidad	Total Facturado	Relación
78610001469	Jamon y Queso Pizza x 4und.	PAQ. 4	32.628,00	133.739,89	43,61%
78610001468	Jamon y Queso Pizza x 2und.	PAQ. 2	41.826,00	87.944,08	28,67%
PTPIJYS002	Jamon y queso porción pequeña	UNIDAD	34.655,00	19.510,63	6,36%
78621083202	Ravioles Premium de Pollo 500GR.	UNIDAD	1.690,00	8.328,18	2,72%
78621083201	Ravioles Premium de Champiñonez 500g	UNIDAD	1.666,00	8.196,17	2,67%
PTM011	Empanada de Pollo Mediana	UNIDAD	11.908,00	6.625,46	2,16%
PTPIJMQ007	Jamon y Queso mediana extra	UNIDAD	4.979,00	5.304,09	1,73%
78621083200	Jamon y Queso Pizza x 1und.	UNIDAD	4.196,00	4.810,09	1,57%
78610001596	Jamon y Queso Pizza Familiar 600g	UNIDAD	735,00	4.617,14	1,51%
78621083202	Empanada Horneada de Pollo - Grande	UNIDAD	4.745,00	4.038,15	1,32%
78621083201	Lasañas de Carne	UNIDAD	1.362,00	4.019,47	1,31%
78621083201	Lasañas de Pollo	UNIDAD	1.238,00	3.655,83	1,19%
78621083202	Empanada Horneada de Carne - Grande	UNIDAD	2.998,00	2.548,36	0,83%
78621083201	Empanadas de Pollo Horneadas x 6 und.	UNIDAD	322,00	2.126,75	0,69%
PTM010	Empanada de Carne Mediana	UNIDAD	3.653,00	2.039,48	0,66%
78621083201	Empanadas de Carne Horneadas x 6 und.	UNIDAD	304,00	2.007,87	0,65%
78621083201	Ravioles de Espinaca 500g	UNIDAD	314,00	1.738,64	0,57%
PTRV010	Ravioles de Espinaca 1000g	UNIDAD	179,00	1.635,71	0,53%
78621083203	Ravioles de Carne 500GR.	UNIDAD	236,00	1.308,07	0,43%
78621083200	Cuatro Quesos x 1	UNIDAD	627,00	671,40	0,22%
PTRV018	Ravioles de Pollo 1000GR.	UNIDAD	58,00	543,15	0,18%
PTRV008	Ravioles de Champiñonez 1000g	UNIDAD	39,00	385,71	0,13%
PTRV011	Ravioles de Carne 1000GR.	UNIDAD	21,00	208,12	0,07%
78621083200	Choricillo Pizza x 1und.	UNIDAD	171,00	205,57	0,07%
PTPIJMQ005	Jamon y Queso personal	UNIDAD	167,00	163,54	0,05%
PTSL002	Salsa Italiana	UNIDAD	72,00	132,13	0,04%
78621083200	Vegetariana Pizza x 1und.	UNIDAD	104,00	117,50	0,04%
PTRV024	Lasaña vegetariana	UNIDAD	24,00	50,76	0,02%
PTPIPIP001	Pollo Pizza x1	UNIDAD	12,00	13,39	0,00%
PTRV022	Ravioles de Queso 1000GR.	UNIDAD	1,00	8,77	0,00%
PTRV023	Ravioles de Queso 500GR.	UNIDAD	1,00	6,49	0,00%
Total BODEGA PRINCIPAL:			150.931,00	306.700,59	

Nota 7. Provisión por beneficios empleados

No se efectuó provisión por este concepto, pues la probabilidad de que los trabajadores cumplan con las condiciones para atenerse a jubilación patronal es por el momento poco significativa, a más que su valoración implica una relación costo beneficio desfavorable, al requerirse de un actuario calificado. Además de esto la empresa mantiene como política de talento humano, proporcionar estabilidad a sus colaboradores, por lo que no se contempló en el ejercicio el desahucio o despido, situación que se proyecta similar para el año 2018.

Nota. 8 Ingresos y costos financieros.

Respecto a los ingresos financieros, en la nota 4. se adjuntó detalle de tabla de amortización de la Sra. María Eugenia Palacios y Srta. Viviana Ordoñez, en las que se puede apreciar los valores devengados y cobrados por concepto de intereses en el año 2017. En tanto que los costos financieros son mínimos, pues corresponden exclusivamente a comisiones por venta con tarjeta

de crédito, las cuales son poco significativas, pues los clientes finales optan primordialmente por el pago en efectivo.



Ricardo Escobedo G.

GERENTE GENERAL