

**LATINOAMERICANA DE COBRANZAS LATICOBSA S.A.**  
**RUC. 0992381604001**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO 2012**

**1.- INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA.**

LATINOAMERICANA DE COBRANZAS LATICOBSA S.A., se constituyo mediante escritura pública aprobada por la Superintendencia de Compañías en la resolución del 05 de Noviembre de 2004, N° G.I.J. 0006258, e inscrita en el Registro Mercantil con Fecha 1 de Diciembre del 2004. Registro Mercantil número 21.755. Exp.117571.

Su actividad principal es la Asesoría empresarial y Gestión de Cobranzas de carteras comerciales y tercerizadas.

LATINOAMERICANA DE COBRANZAS LATICOBSA S.A. tiene su domicilio fiscal en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil, calle: Orellana 200 y Panamá, Edificio Panamá Piso 2.

**2.- MONEDA FUNCIONAL**

La moneda funcional en la que se registran y se realizan las transacciones de la operación es el Dólar Americano, el cual es la moneda de curso legal del Ecuador.

**3.- BASES DE PRESENTACION SECCION 2 NIIF PARA LAS PYMES**

La base para la medición de los Estados Financieros será el Costo Histórico.

Durante el año 2012, se realizaron operaciones comerciales, por lo cual se presentan ingresos por \$352.254,78, siendo nuestros clientes que representan el 92% de las ventas:

Productos Avon Ecuador S.A.	\$243.997.37	69%
Almacenes de Prati S.A.	\$ 65.112.43	18%
Créditos Económicos S.A.	\$ 18.975.22	5%
Otros	\$ 24.169.76	8%
<b>Total</b>	<b>\$352.254,78</b>	<b>100%</b>

Adicionalmente presenta ingresos exentos productos de ganancias de capital por \$125.441.20.

Los gastos operacionales fueron de \$415.353.38 al cierre del ejercicio 2012.

El capital autorizado de la compañía es de UN MIL SEISCIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA. El capital suscrito de la compañía es de OCHOCIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, divididas en ochocientas acciones ordinarias y nominativas de un dólar cada una.

La información que se revela en los Estados Financieros de LATINOAMERICANA DE COBRANZAS LATICOBSA S.A. cumple con los conceptos y principios generales de la norma

contable vigente NIFF, según su Sección 2 para Pymes, por lo cual no presenta impactos de de adopción a NIFF.

#### 4.- DECLARACION DE CUMPLIMIENTO CON NIF PARA LAS PYMES

La operación de la empresa, LATINOAMERICANA DE COBRANZAS LATICOBSA S.A., se acoge a la normativa Contable Vigente NIFF para Pymes, y de obligatoria aplicación para las empresas bajo la supervisión de la SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS DEL ECUADOR. La información que se presenta en los Estados Financieros al cierre del ejercicio 2012, así lo revela.

#### 5.-PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES QUE LA EMPRESA USARA EN EL FUTURO DE ACUERDO A LA ACTIVIDAD

##### POLITICA CONTABLE: CAJA GENERAL

###### Reconocimiento

La caja chica o fondo de caja menor es una cuenta de activo corriente destinado para realizar gastos pequeños, ya que no justifica la elaboración de un cheque.

Esta cuenta se debita por la emisión de un cheque, con el fin de crear y aumentar el fondo y se acredita por su disminución parcial o total.

##### BANCOS NACIONALES

###### Reconocimiento

Esta es una cuenta de activos donde se registra los movimientos de dinero en los Bancos Nacionales, esta cuenta se acredita con depósitos bancarios, transferencias o ingreso de dinero en la cuenta por préstamos y se debita por retiros, giros de cheques o transferencias bancarias.

###### Revelación

De forma anual se debe revelar información referida a la calificación de riesgo que tienen los bancos nacionales que maneja la compañía.

##### POLITICA CONTABLE: CLIENTES

###### Clasificación

Cuentas por cobrar que tienen pagos determinables o fijos que no figuran en un mercado activo son clasificadas como CLIENTES.

Además, se reconocerá un menor valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado. Para ello la empresa debe evaluar en cada fecha de reporte, si existe evidencia de que el activo ha perdido valor. Por lo tanto, de ser el caso, se debe

presentar la cuenta de cobranza dudosa correspondiente y el movimiento de la misma durante el año identificando el tipo de cuenta a la que corresponde (comercial u otras).

#### Revelación

Se revejará información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar y sobre garantías recibidas. También información referente a las condiciones de crédito otorgada a los clientes incluyendo plazos y condiciones por cada tipo de cliente y productos que maneja la empresa.

#### Valuación

La evaluación de la deuda se efectuará de acuerdo con su antigüedad. Una evidencia objetiva de deterioro para cuentas por cobrar puede incluir la experiencia pasada de la empresa en la recuperación de pagos, un incremento en el número de pagos atrasados mayores al período máximo de recuperación de 90 días, también cambios observables de las condiciones económicas nacionales y locales que se correlacionan con el comportamiento en cuentas por cobrar.

De existir evidencia de que no se va a cobrar a pesar de que no ha pasado el tiempo estipulado, se debe dar de baja la cuenta.

Las provisiones para incobrables se realizarán sobre la base de las cuentas malas que sobrepasen el tiempo estipulado en esta política.

La empresa hará una evaluación de las cuentas por cobrar de forma permanente al final de cada periodo sobre el que se informa.

Para que sea posible determinar el deterioro de una cuenta de CLIENTES, es un requisito que existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial de dicha cuenta y ese evento tiene un impacto sobre la probabilidad de recuperación de estos valores.

#### POLÍTICA CONTABLE: CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR EMPRESA (IVA)

##### Reconocimiento

En esta cuenta se registran los valores pendientes de recuperación correspondientes a Crédito Tributario, que cumplan con todos los parámetros de exigibilidad respectivos. En el caso de que los valores registrados por cualquier motivo pierda dichas condiciones de exigibilidad o se cumpla un periodo de tres años hasta su recuperación, se deberán dar de baja.

##### Revelación

Se debe revelar información referida al vencimiento del CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR EMPRESA y además información sobre riesgos potenciales para su recuperación.

##### Clasificación

CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR EMPRESA es clasificado como activo financiero (CUENTAS POR COBRAR).

## POLÍTICA CONTABLE: INV. PRODUCTOS NO PRODUCIDOS POR LA SOCIEDAD

### Tratamiento

La empresa conciliará los inventarios con las existencias físicas por lo menos una vez al año de forma obligatoria y cualquier faltante resultado de este tratamiento debe contabilizarse contra la cuenta de resultados. Adicionalmente se realizará una evaluación del valor de los inventarios cuando exista una clara evidencia de un incremento en el valor neto realizable como consecuencia de un cambio en las circunstancias económicas.

Las razones por las cuáles se puede determinar un valor no recuperable en el costo de los inventarios son las siguientes:

- Si se encuentran dañados u obsoletos
- Siniestros no contemplados y no reembolsados por los Seguros.
- Los precios de mercado han caído

### Valuación

Para valorar las existencias se utilizará el método de valoración basado en el costo (promedio ponderado).

El costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales. Esta política tiene mayor relevancia para los productos importados, donde se incurre en costos de transportes, impuestos y tramites.

Se realizará evaluaciones periódicas con el fin de verificar que el valor neto realizable de los inventarios tenga coherencia con el valor en libros del costo de estos. Estas revisiones se realizarán al término de cada periodo contable.

La evaluación del valor neto realizable del inventario se realizará por cada grupo y tipo de inventarios.

## POLITICA CONTABLE: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (1.2.01.01)

### Clasificación

Los terrenos y edificios de propiedad de la compañía y usados en la producción u oferta de bienes o servicios, o para propósitos administrativos, son declarados en el balance general en la cuenta PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

La utilidad o pérdida surgida de la venta o baja de un artículo de propiedades es reconocida en resultados.

### Valuación

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Durante el año 2012, se realizaron las siguientes adquisiciones registradas a costo histórico.

<b>Equipos De Cómputo</b>			
<b>Fecha de Compra</b>	<b>Proveedor</b>	<b>Factura</b>	<b>Valor</b>
09-feb-12	Premiumtech	10498	290.00
10-jul-12	Premiumtech	002-001-000011988	824.00
19-dic-2012	Premiumtech	002-001-0017201	270.00
19-dic-2012	Premiumtech	002-001-0017211	1,230.00
<b>Total de Activos Equipos de Computo</b>			<b>2,614.00</b>

<b>Muebles y Enseres</b>			
<b>Fecha de Compra</b>	<b>Proveedor</b>	<b>Factura</b>	<b>Valor</b>
21-ago-2012	Carlos Raul Buenaño Carvajal	001-001-000003803	1,090.00
<b>Total de Activos Muebles y Enseres</b>			<b>1,090.00</b>

<b>Vehiculos</b>			
<b>Fecha de Compra</b>	<b>Proveedor</b>	<b>Factura</b>	<b>Valor</b>
06/jul/12	AUTOSHARECORP	002-002-00000887	43,741.07
<b>Total de Activos Muebles y Enseres</b>			<b>43,741.07</b>

<b>Equipos e Instalaciones</b>			
<b>Fecha de Compra</b>	<b>Proveedor</b>	<b>Factura</b>	<b>Valor</b>
14-jun-2012	Humberto Xavier Leon Sarmiento	001-001-00-0001769	800.00
31-may-2012	La Casa Del Cable S.A. Casacab	001-001-000117509	160.92
01-jun-2012	La Casa Del Cable S.A. Casacab	001-001-000117520	2,045.50
01-jun-2012	La Casa Del Cable S.A. Casacab	001-001-000117521	57.96
04-jun-2012	La Casa Del Cable S.A. Casacab	001-001-000117580	373.32
<b>Total de Activos Muebles y Enseres</b>			<b>3,537.70</b>

NOTA 2: PASIVO

**Obligaciones Bancarias al 31 Dic-2012**

Las obligaciones de la empresa han sido cumplidas normalmente. Presentan un saldo de \$102.554.52, siendo las principales.

<u>Institución</u>	<u>Tipo</u>	<u>Valor</u>	<u>Fecha</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
Bolivariano	Cap.Trab.	\$15.000	05/nov/12	12	13.812
Pichincha	Cap.Trab.	\$55.000	27/dic/12	18	55.000
Pichincha (Amerafin)	Vehículo	\$35.420	11/jul/12	36	31.180

**Préstamos a Accionistas**

Oscar Crow Córdova \$71.671.27

**Otras Cuentas por Pagar no Relacionadas**

Servicobranzas S.A. \$84.450.46

NOTA 3.- PATRIMONIO

Capital Social \$800.00

Reserva Legal \$400.00

Ganancias Acumuladas \$ 45.728.71

Resultado Neto del Ejercicio después de Impuestos y Participación \$51.469.83

Total del Patrimonio Neto \$ 98.398.54

INFORMACION SOBRE JUICIOS, ESTIMACIONES, CONTINGENCIAS.

LATINOAMERICANA DE COBRANZAS LATICOBSA S.A., se constituyo mediante escritura pública aprobada por la Superintendencia de Compañías en la resolución del 05 de Noviembre de 2004, N° G.I.J. 0006258, e inscrita en el Registro Mercantil con Fecha 1 de Diciembre del 2004. Registro Mercantil número 21.755. Exp.117571.

A la fecha del presente informe, no se conocen eventos como Juicios, Litigios, contingencias y otros que puedan afectar el desenvolvimiento del negocio en marcha.

FECHA DE APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS O ACCIONISTAS

Los Estados Financieros fueron aprobados por la Junta de Accionistas con Fecha 18 de Marzo del 2013.

Atentamente



CPA. Carlos González Castro  
Contador