

**A LOS SEÑORES ACCIONISTAS DE LA EMPRESA "SERVICIOS, CONSTRUCCIONES E
INMOBILIARIOS C.A. SERCOINCA"**

Cuenca enero 26 del 2012

ANTECEDENTES

En virtud de que por comunicación verbal he sido designado comisario para el año 2011, y dando cumplimiento al requerimiento de la Administración, se procede a emitir el informe en lo concerniente al año 2011.

OBJETO

Expresar razonadamente y mediante argumentos técnicos sobre lo que revela los estados financieros, luego de revisar los registros contables.

ALCANCE

Este informe se origina de la revisión y análisis de la información financiera proporcionada por la administración, mas aquella obtenida por indagación directa en las dependencias contables de la compañía.

POLITICAS CONTABLES

1. Los registros contables se lleva en dólares de E.E.U.U. de N.A., y con sujeción a las normas ecuatorianas en vigencia, Ley de Compañías, Ley de Régimen Tributario Interno y sus Reglamentos, Código de Trabajo, Estatutos de la Empresa, y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.
2. Los estados financieros básicos se preparan en base a precios históricos que estuvieron en vigencia en las fechas en que ocurrieron las transacciones, los mismos que deben de ser presentados anualmente con la información comprendida entre el primero de enero al treinta y uno de diciembre de cada año.
3. Las depreciaciones de los activos se cargan a resultados y se calcula bajo el método de línea recta y se ha considerado la vida útil de los mismos en, 10 años para muebles y Enseres, Equipo de Oficina, Equipo Medico y Laboratorio, y, 3 años para Equipo de Computación, los activos fijos están registrados al costo de adquisición.

ESTADOS FINANCIEROS RECEPTADOS

Se ha receptado la siguiente información financiera:

- Balance General
- Estado de Resultados Enero 1 – diciembre 31 del 2011

BALANCE GENERAL

ACTIVO

Está compuesto por los activos corrientes disponibles, exigibles y realizables, y, por los activos fijos depreciables.

NOTA NRO. 1 ACTIVO CORRIENTE

A.- DISPONIBLE

	<u>Dobre 31/2011</u>
<u>CAJA</u>	
Caja	3.092,36
<u>BANCOS</u>	
Bancos Cta. 9929866-3	15.175,46
Banco Internacional Cta 9001 10150	800,00
Bancos Cta. 99304002	5.342,55
Bancos Cta. 9931773-7	2.911,37
Coac Jep Sercoinca 406031915208	10,00
Sercoinca Construcciones 99357402	12,52
SUMAN BANCOS	<u>24.251,90</u>
TOTAL CAJA BANCOS	<u>27.344,26</u>

Cabe acotar que se han realizado las conciliaciones bancarias respectivas, y sus valores están a disposición de la Empresa sin que pese gravamen alguno sobre los mismos, y los saldos que reflejan los balances son los valores contables.

B.- INVERSIONES TEMPORALES

La Empresa mantiene las siguientes inversiones temporales:

DESCRIPCION	NRO.CERTIF	VENCTO.	TASA INT.	VALOR
Certificado de Aportacion	99298663			1.635,00
Certificado de Aportacion				14,00
Certificado de Aportacion	406031915208			10,00
Certificado de Aportacion	9935740			14,00
Poliza	8141	Febrero 7/2012	8%	3.063,38
Poliza	8431	Marzo 8/2012	8%	4.000,00
				<u>8.738,38</u>

Los certificados de aportación son valores retenidos por la Cooperativa La Merced al aperturar la cuenta y al realizar créditos, el monto de estas retenciones es del 4% del valor del crédito, estos valores son reembolsables al momento de cerrar la cuenta.

NOTA NRO. 2 ACTIVO EXIGIBLE

	<u>Dobre 31/2011</u>
Cuentas por Cobrar Clts (salud)	3.155,29
Anticipo a Proveedores	85,43
Anticipos Contrat.(casa 121)	22.015,51
Anticipo a Empleados	800,00
Anticipos Contrat.(Edif. Coac)	<u>22.596,80</u>
	<u>48.653,03</u>

El saldo de cuentas por cobrar clientes hace referencia a valores pendientes de cobro por la venta de farmacia, así como también a medicina solidaria, venta que se lo realiza a Empleados de la Cooperativa, cabe acotar que la política de la Empresa es conceder un crédito a 30 días, razón por lo cual esta cartera es recuperada mediante la Cooperativa La Merced.

El rubro anticipo a proveedores se genera por un anticipo entregado a la Sra. Eugenia Méndez proveedor de Whisky. Para la venta en bazar.

Anticipos Contrato (casa 121), valor entregado al Arquitecto William Marín para la construcción de una casa par la Dra. Piedad Calderón, en la Urbanización Santa Sofía.

Anticipos a Empleados valores entregados a empleados de la Compañía como bono navideño.

Anticipos Contrato (Edificio Coac), valor entregado al Arquitecto William Marín para la construcción de un edificio en la parte posterior de la oficina matriz de la Cooperativa La Merced.

RECOMENDACIÓN AL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Los valores entregados a los Empleados como bono navideño se deberán transferir al gasto

NOTA NRO. 3 REALIZABLE

El activo realizable está conformado por el inventario de farmacia US \$ 7.452.38, inventario de mercadería de bazar US \$ 5.071.35, y, construcción casa Nro. 121 para la venta US \$ 25.351.56, los inventarios están registrados al costo de adquisición y su valoración es en base al sistema promedios.

Cabe acotar que la Empresa procedió a comprar a Inserlamerced C.A. un lote de fármacos y medicinas por el valor de US \$ 14.324.00, los mismos que serán pagados el 50% a 180 días y el otro 50% a 300 días contados a partir del 27 de febrero del año 2011.

NOTA NRO. 4 IMPUESTOS ANTICIPADOS

Hace relación al crédito tributario tanto del Iva como de la renta que la Empresa mantiene al 31 de diciembre del año 2011.

	BALANCES	FORM.104	DIFERENC
Credito Tributario del Iva	5.355,12	4.794,50	560,62
Imppto. Rta. Rtdo.Fte.	2.868,73		
	<u>8.023,85</u>	<u>4.794,50</u>	<u>560,62</u>

RECOMENDACIÓN AL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Se deberá proceder a realizar conciliaciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado (formulario 104) para evitar las diferencias entre los saldos contables versus los valores reportados al Servicio de Rentas Internas.

NOTA NRO. 5 ACTIVOS FIJOS

	Dcbre 31/2011
<u>a.- No Depreciable</u>	
Terrenos	114.724,72
<u>b.- Depreciable</u>	
Muebles y Enseres	3.190,57
Equipo de Oficina	44,50
Equipo Medico y Laboratorio	988,32
Equipo de Computacion	2.303,21
Instrumental Medico	1.059,83
	<u>122.288,95</u>
<u>c.- Depreciacion Acumulada</u>	
Muebles y Enseres	263,46
Equipo de Oficina	7,58
Equipo Medico y Laboratorio	116,28
Equipo de Computacion	535,19
Instrumental Medico	115,90
	<u>1.038,31</u>

Los activos fijos han sido depreciados de acuerdo a lo que faculta la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

RECOMENDACIÓN AL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Se deberá proceder a reclasificar el rubro terrenos (US \$ 114.724.72), ya que los mismos son activos destinados para la venta, la mencionada reclasificación deberá ser a Inventarios.

NOTA NRO. 6 ACTIVOS INTANGIBLES

El activo intangible hace referencia al software de computación en el que a invertido la compañía por un valor de US \$ 1.620.00.

No se procede a amortizar por cuanto el mismo todavía se encuentra en un proceso de implementación.

PASIVO

Los pasivos de la Compañía hacen referencia a los compromisos adquiridos, ya sea con proveedores, o, con otros acreedores.

NOTA NRO. 5 PASIVOS CORRIENTES

	<u>Debre 31/2011</u>
Proveedores	79.478,91
Impuestos por Pagar	1.940,96
Sueldos por Pagar	1.911,97
Beneficios Sociales	2.659,49
Bonos por Pagar	407,00
Anticipos Recibidos Coac	22.596,80
Prestamos Bancarios	88.600,05
	<u>197.595,18</u>

- Proveedores.-

Se descompone de la siguiente forma:

<u>DESCRIPCION</u>	<u>VALOR</u>
Proveedores Salud	72.509,10
Proveedores Bazar	2.037,14
Proveedores Construccion	678,40
Anticipos Recibidos	1.070,28
Proveedores Varios	3.184,99
	<u>79.478,91</u>

- Impuestos por pagar.-

	<u>BALANCE</u>	<u>FORMULARIO</u>	<u>DIFERENC</u>
		<u>S.R.I.</u>	
Renta Retenido en la Fuente	1.310,09	368,60	941,49
Iva. Retenido en la Fuente	630,87	355,14	275,73
	<u>1.940,96</u>	<u>723,74</u>	<u>1.217,22</u>

RECOMENDACIÓN AL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Se deberá proceder a realizar conciliaciones mensuales de los impuestos retenidos en la fuente (formularios 103 - 104) para evitar las diferencias entre los saldos contables versus los valores reportados al Servicio de Rentas Internas.

- Sueldos por Pagar.- Provisión de sueldos del personal correspondiente al mes de diciembre del año 2011.
- Beneficios Sociales a Empleados.- calculo de provisiones para pago de beneficios sociales a Empleados, decimo tercer sueldo US \$ 210.52, decimo cuarto sueldo US \$ 679.57, vacaciones US \$ 1.285.27, aporte patronal US \$ 484.13.

- Bonos por Pagar.- Valores reconocidos a los empleados de la Empresa, como ayuda para compras en farmacia.

RECOMENDACIÓN A L DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Estos valores deberán ser cruzados con las cuenta Clientes Salud.

- Anticipos Recibidos Coac.- Valor provisionado contra el gasto Materiales de Construcción Edificios, correspondiente al anticipo entregado por la Cooperativa La Merced por un valor de US \$ 30.000.00 con fecha diciembre 6 del 2011, y, facturado por Sercoinsa el 28 de diciembre del 2011 con factura Nro. 4649, ha esta fecha esta provisión representa los valores pendientes de justificación por parte de los Arquitectos contratistas.
- Préstamos Bancarios.- obligación por pagar a Caja de Cesantía Interna US \$ 1.000.00, y, Cooperativa la Merced US \$ 87.600.05, cuyo vencimiento es en enero 24 del 2012, a una tasa de interés del 11.27% anual.

PASIVO LARGO PLAZO

Corresponde a un préstamo otorgado por Cooperativa La Merced US \$ 23.231.00, con cuotas mensuales fijas de US \$ 821.67, cuyo vencimiento es en Septiembre 15 del 2014, a una tasa de interés del 11.27%,

PATRIMONIO

NOTA NRO. 6 CAPITAL SOCIAL

La Compañía se constituye el 27 de enero del año 2011, en la Notaria Sexta del Cantón Cuenca, Dr. René Duran Andrade, inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Cuenca bajo el Nro. 914, el cuatro de febrero del año 2011, el Capital Social con el que se constituye la Compañía es de US \$ 800.00 dólares de los Estados Unidos de América dividida en 800 acciones de US \$ 1.00 cada una, que han sido íntegramente pagada por los Accionistas de la siguiente manera: La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced Cia. Ltda. Suscribe y paga 798 acciones, y, el Doctor Juan Santiago Idrovo Iñiguez suscribe y paga 2 acciones.

ESTADO DE RESULTADOS

NOTA NRO. 7 INGRESOS

Los ingresos netos que genera la compañía a generado en el año 2011, son los siguientes:

	Enero 1 a <u>Doce 31/2011</u>
Venta de Medicamentos	87.208,24
Venta de Tumos	1.392,00
Comisiones en Ventas	129.781,70
Ingresos No Operacionales	<u>368,74</u>
	<u>198.749,68</u>

NOTA NRO. 8 COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos en que ha incurrido la Empresa en el año 2011, son los siguientes:

<u>COSTOS Y GASTOS SALUD</u>		81.849,34
Costo de Venta Medicina	57.673,08	
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>	24.176,26	
Sueldos y Beneficios Sociales	24.176,26	
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>		19.038,65
Sueldos y Beneficios Sociales	18.000,34	
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>1.038,31</u>	
<u>GASTOS GENERALES</u>		61.019,59
<u>GASTOS NO DEDUCIBLES</u>		3.894,55
<u>TOTAL COSTOS Y GASTOS</u>		<u>185.802,13</u>

La Compañía en el año 2011 ha generado una utilidad de US \$ 32.947.55, que representa un 16.57% sobre los ingresos.

Es importante reconocer que la compañía cuenta con un sistema contable informático muy compatible con los requerimientos de la Empresa, así como con personal con buen nivel profesional para el manejo contable y financiero con suficiente motivación y compromiso como para poder emitir estados financieros oportunos, y con diversos niveles de desglose, en la medida requerida tanto por la administración como por los órganos de control.

Atentamente


CPA Julio Campoverde M.

Comisario