

**SERVICIOS, CONSTRUCCIONES &
INMOBILIARIOS C.A.**

SERCOINCA C.A.

INFORME DEL COMISARIO

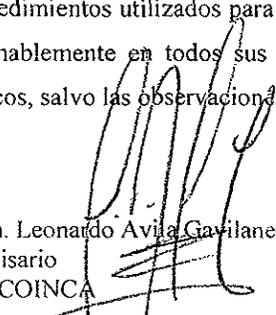
31 DE DICIEMBRE DEL 2012

MEMORANDUM
COM – BLA01 – 2013

De : Econ. Leonardo Avila
Para : Dr. Germán Moreno Gerente General SERCOINCA
Ref. : Balance SERCOINCA al 31 de diciembre 2012
Fecha: 29 de enero del 2013

He revisado, el balance general de la compañía **SERCOINCA S.A** con corte al 31 de diciembre del 2012 y he emitido el informe con fecha 29 de enero del 2013.

En estricta observancia de mis funciones revise el cumplimiento por parte de los administradores de las normas legales, estatutarias y reglamentarias, con el propósito de que el examen sea efectuado de acuerdo a lo establecido en el artículo 279 de la Ley de Compañías. A la referida información hemos aplicado procedimientos utilizados para trabajos de revisión de estados financieros y en nuestra opinión, esta presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes considerando en conjunto con los estados financieros básicos, salvo las observaciones manifestadas en el presente informe.


Econ. Leonardo Avila Gavilanes
Comisario
SERCOINCA

Cc Arq. Jose Carrion
Ing. Mercedes Salinas H
Cpa. Andrea pauta
Sra. Paulina Saquicela

Presidente de SERCOINCA S.A
Gerente General COAC La Merced Ltda.
Contadora general
Atención Farmacia - Bazar

SERVICIOS, CONSTRUCCIONES & INMOBILIARIOS C.A.

"SERCOINCA C.A."

INFORME DEL COMISARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONTENIDO

- INFORME DEL COMISARIO
- BALANCE GENERAL
- ESTADO DE RESULTADOS

CUENCA 29 DE ENERO DEL 2012

INFORME DEL COMISARIO

A los señores accionistas y al Directorio de la empresa "Servicios, Construcciones & Inmobiliarios C.A. SERCOINCA C.A.

ANTECEDENTES

De acuerdo a la comunicación verbal recibida el 1 de septiembre del 2012 por parte de la Administración de SERCOINCA C.A., en la cual me designan como comisario para el periodo 2012 y dando cumplimiento al requerimiento de la administración, se procede a emitir el informe que concierne al 2012.

OBJETIVO

Determinar mediante argumentos técnicos si los balances son presentados razonablemente la existencia, ocurrencia, derechos, obligaciones, registro, valuación, presentación y revelación, en todos los aspectos importantes, de la situación financiera de la empresa SERCOINCA, con corte al 31 de diciembre de 2012, los resultados de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables establecidas por la Superintendencia de compañías.

POLITICAS CONTABLES:

- El registro contable se lo realiza en dólares de norte americanos, sujetas a las normas ecuatorianas vigentes, Ley de Compañías, Ley de Régimen tributario Interno y sus reglamentos, Código de trabajo, estatutos de la empresa y principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Los Estados Financieros se preparan en base a precios históricos, en los que ocurrieron las transacciones.
- Las depreciación de activos se cargan a resultados y se calcula bajo el método de línea recta los activos fijos se encuentran registrados al costo de adquisición:
 - o Muebles, equipos y enceres, equipo médico y de laboratorio 10 años.
 - o Equipos de computación y tecnología 3 años.

**SERVICIOS, CONSTRUCCIONES &
INMOBILIARIOS C.A.**

SERCOINCA C.A.

INFORME DEL COMISARIO

31 DE DICIEMBRE DEL 2012

MEMORANDUM
COM – BLA01 – 2013

De : Econ. Leonardo Avila
Para : Dr. Germán Moreno Gerente General SERCOINCA
Ref. : Balance SERCOINCA al 31 de diciembre 2012
Fecha: 29 de enero del 2013

He revisado, el balance general de la compañía **SERCOINCA S.A** con corte al 31 de diciembre del 2012 y he emitido el informe con fecha 29 de enero del 2013.

En estricta observancia de mis funciones revise el cumplimiento por parte de los administradores de las normas legales, estatutarias y reglamentarias, con el propósito de que el examen sea efectuado de acuerdo a lo establecido en el artículo 279 de la Ley de Compañías. A la referida información hemos aplicado procedimientos utilizados para trabajos de revisión de estados financieros y en nuestra opinión, esta presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes considerando en conjunto con los estados financieros básicos, salvo las observaciones manifestadas en el presente informe.

Econ. Leonardo Avila Gavilanes
Comisario
SERCOINCA

Cc Arq. Jose Carrion
Ing. Mercedes Salinas H
Cpa. Andrea pauta
Sra. Paulina Saquicela

Presidente de SERCOINCA S.A
Gerente General COAC La Merced Ltda.
Contadora general
Atención Farmacia - Bazar

SERVICIOS, CONSTRUCCIONES & INMOBILIARIOS C.A.

"SERCOINCA C.A."

INFORME DEL COMISARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONTENIDO

- INFORME DEL COMISARIO
- BALANCE GENERAL
- ESTADO DE RESULTADOS

CUENCA 29 DE ENERO DEL 2012

INFORME DEL COMISARIO

A los señores accionistas y al Directorio de la empresa "Servicios, Construcciones & Inmobiliarios C.A. SERCOINCA C.A.

ANTECEDENTES

De acuerdo a la comunicación verbal recibida el 1 de septiembre del 2012 por parte de la Administración de SERCOINCA C.A., en la cual me designan como comisario para el periodo 2012 y dando cumplimiento al requerimiento de la administración, se procede a emitir el informe que concierne al 2012.

OBJETIVO

Determinar mediante argumentos técnicos si los balances son presentados razonablemente la existencia, ocurrencia, derechos, obligaciones, registro, valuación, presentación y revelación, en todos los aspectos importantes, de la situación financiera de la empresa SERCOINCA, con corte al 31 de diciembre de 2012, los resultados de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables establecidas por la Superintendencia de compañías.

POLITICAS CONTABLES:

- El registro contable se lo realiza en dólares de norte americanos, sujetas a las normas ecuatorianas vigentes, Ley de Compañías, Ley de Régimen tributario Interno y sus reglamentos, Código de trabajo, estatutos de la empresa y principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Los Estados Financieros se preparan en base a precios históricos, en los que ocurrieron las transacciones.
- Las depreciación de activos se cargan a resultados y se calcula bajo el método de línea recta los activos fijos se encuentran registrados al costo de adquisición:
 - o Muebles, equipos y enceres, equipo médico y de laboratorio 10 años.
 - o Equipos de computación y tecnología 3 años.

correspondiente al corte al 31 de diciembre del 2012, además, que el dinero mencionado se encuentran disponible en su totalidad.

B.- INVERSIONES TEMPORALES

La empresa SERCOINCA C.A mantiene inversiones temporales con corte al 31 de diciembre del 2012, de acuerdo al siguiente detalle:

DESCRIPCION	Nº	VALOR
Certificados de aportación N° 9929866-3 COAC M		1.718,54
Certificados de aportación N° 9931773-7 COAC M		14,03
Certificados de aportación N° 9930400 ***		14,03
Certificados de aportación N° 9935740		14,01
Certificados de aportación N° 406031915208 (JEP)		10,00
Póliza a Plazo Fijo N° 33932		1.540,01
Póliza a Plazo Fijo N° 33927		5.133,39
Póliza a Plazo Fijo N° 33704*		96.000,00
Póliza a Plazo Fijo N° 33928		4.106,71
Póliza a Plazo Fijo N° 34891 **		1.000,00
Póliza a Plazo Fijo N° 34889 **		10.000,00
Póliza a Plazo Fijo N° 34888		5.000,00
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS		124.550,72

Los Certificados de aportación son valores retenidos por la Cooperativa de ahorro y crédito La Merced Ltda., en la apertura de la cuenta y al realizar créditos, valores que son reembolsables al momento del cierre de la cuenta.

NOTA Nº 2 ACTIVO EXIGIBLE

Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados	4.312,28
Documentos y cuentas por cobrar clientes salud	8.275,37
Anticipo otros proveedores	4.369,00
Anticipos entregados Edificio COAC	17.470,03
Anticipos entregados Edificio COAC Sala de Velaciones	43.784,17
TOTAL EXIGIBLE	<u>78.210,85</u>

ESTADOS FINANCIEROS RECEPTADOS

Se ha receiptado la siguiente información Financiera con corte al 31 de diciembre del 2012.

- Balance General con corte al 31 de diciembre del 2012
- Balance de estado de pérdidas y ganancias con corte al 31 de diciembre del 2012
- Conciliaciones bancarias mensuales
- Reporte de inventarios farmacia 31 de diciembre del 2012
- Reporte de inventarios Bazar al 31 de diciembre del 2012

BALANCE GENERAL

ACTIVO

NOTA N° 1 ACTIVO CORRIENTE

A. DISPONIBLE

SERVICIOS, CONSTRUCCIONES & INMOBILIARIA

“SERCOINCA C.A.”

Balance General

31 de Diciembre de 2012

(Expresados en dólares Americanos)

CAJA – BANCOS

COAC La Merced Sercoince 9929866-3	4.187,95
COAC La Merced Farmacia Sercoince No. 9930400-8	5.262,21
COAC La Merced Bazar Sercoince No. 9931773-7	575,16
Banco Internacional Cuenta Integracion No. 800110150	800,00
COAC La JEP N° 406031915208	19,29
COAC La Merced Sercoince Construcciones N° 9935740-2	98,72

TOTAL CAJA – BANCOS

10.943,33

Debemos mencionar que se procedió al análisis y conciliación de las cuentas bancarias (cooperativas) respectivas del cual se determinó que: los \$ 10.943,33 que se encuentran en los estados de cuenta son los mismos valores que se encuentran registrados en el balance general con

Las Cuentas por cobrar (relacionadas y clientes salud) hace referencia a las ventas a crédito que SERCOINCA C.A realiza a los empleados y funcionarios de la COAC la Merced Ltda. Como política de la empresa se otorga un crédito a treinta días, razón por la cual la cartera mencionada se recupera por intermedio de la cooperativa de ahorro y crédito La Merced Ltda. (descuento en el rol de pagos)

Anticipo otros proveedores.- Estos valores se recomienda que sean liquidados hasta el 31 de enero del 2013

Anticipos entregados Edificio COAC La Merced y Anticipos entregados COAC La Merced Ltda. Gualaceo, que corresponde a anticipos entregados al arquitecto Wiliam Marin para la construcción del edificio nuevo de la COAC la Merced Ltda., y de la construcción de la Agencia COAC La Merced Gualaceo

NOTA N° 3 REALIZABLE

Inventarios de prod. Term. Y mercad. En Farmacia		14.954,99
Inventario en farmacia principal	10.956,51	
Inventario en farmacia jornadas medicas	3.412,34	
Inventario en farmacia devoluciones	226,14	
Inventarios de prod. Term. y merc. en almacén comprados B		10.430,55
Inventarios de Prod. Term. y merc. en almacén comprado		167,91
TOTAL REALIZABLE		25.923,45

El activo realizable está conformado por el inventario de farmacia principal, farmacia jornadas médicas y farmacia devoluciones por el valor de \$14.954,99, el inventario de mercadería de bazar por el valor de \$10.430,55 y mercaderías en almacén por el por el valor de \$167,91. Los inventarios están registrados al costo de adquisición y su valoración es en base al sistema de promedios.

NOTA N° 4 IMPUESTOS ANTICIPADOS

DESCRIPCION	BALANCE 31/12/2012	FORMULARIO 104	DIFERENCIA
Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)	23.917,77	23.917,77	0,00
Anticipo de impuesto a la renta	2.166,25	2.166,25	0,00
TOTAL ANTICIPO IVA + IR	26.084,02	26.084,02	00,00

RECOMENDACIÓN

Se recomienda que se realice una conciliación tributaria mensual, con la finalidad de determinar de forma oportuna diferencias que por diferentes circunstancias pueden registrarse.

Se solicita reclasificar la cuenta Anticipo impuesto a la renta ya que al momento estos valores se encuentran contabilizados en la subcuenta 1.01.05.02.02 "Crédito tributario a favor de la empresa (I. R.)", y de acuerdo al plan de cuentas de la empresa SERCOINCA debemos registrar en la cuenta 1.01.05.03.01 "Anticipo de impuesto a la renta"

NOTA N° 5 ACTIVOS FIJOS

Muebles y enseres	3486,98
TOTAL MUEBLES Y ENSERES	<u>3.486,98</u>
Equipo de Oficina	44,5
Equipo Médico y Laboratorio	966,32
Equipos de Computación	2303,21
Instrumental Médico	1059,63
TOTAL MAQUINARIA Y EQUIPO	<u>4.373,66</u>
Depreciación acumulada Muebles y Enseres	-567,78
Depreciación Acumulada Equipo de Oficina	-16,46
Depreciación acumulada Equipo Médico y Laboratorio	-250,32
Depreciación Acumulada Equipo de Computación	-1152,71
Depreciación Acumulada Instrumental Médico	-254,76
TOTAL DEPECIACION ACUMULADA	<u>-2.242,03</u>

Los activos fijos presentan la depreciación por el método de línea recta como se encuentra establecido en la Ley de Régimen Tributaria interno y su reglamento.

NOTA N° 6 ACTIVOS INTANGIBLES

En el presente balance no consta el activo intangible del software Fenix, si bien el activo encuentra cancelado en su totalidad, este debe ser registrado como activo intangible, con

la finalidad de realizar un seguimiento y para su control, por lo menos con su valor residual.

PASIVO

Los pasivos de la empresa hace referencia a compromiso adquiridos con terceros (proveedores, acreedores, créditos etc.)

NOTA N° 7 PASIVOS CORRIENTES

Proveedores Salud "PS"	64.429,96
Proveedores Bazar "PB"	1.240,00
Locales/Cooperativa La Merced	15.633,79
Total Impuestos por pagar	3.007,56
Aportes al IESS por pagar	664,83
Préstamo Quirografario por pagar	59,46
Décimo Tercer Sueldo	622,46
Décimo Cuarto Sueldo	608,25
Fondos de Reserva	368,04
Vacaciones	1.984,60
Aporte Patronal	863,91
Cuentas por pagar diversas/ Sueldos	3.819,96
Cuentas por pagar diversas/ Caja de Cesantía Interna	1.120,00
Otras cuentas por pagar diversas	20,91
Anticipos recibidos de COAC	15.133,76
Anticipos Recibidos empleados	3.486,63
Provisión Anticipo de Edificio	17.470,03
Provisión Anticipo Edificio Gualaceo	43.784,17
Locales Varios "LV"	1.780,30
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	<u>176.098,62</u>

En lo que se refiere a proveedores salud "PS" y proveedores Bazar "PB" se determinó que no existe en la Empresa, una segregación de proveedores, lo que ocasionó que proveedores de farmacia se registren en proveedores de bazar y viceversa, dando como resultado un cruce de cuentas de dichos proveedores, que distorsionaron los saldos contables al 31 de diciembre del 2012 mismos que fueron regularizados.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda que: la colaboradora de farmacia que realice una lista de proveedores de farmacia y bazar respectivamente y proveedores que abastecen tanto a farmacia como a bazar asignarles un código que los diferencie y que las compras sean por separado. Solo de esta manera tendremos saldos con un adecuado registro de existencia, ocurrencia de obligaciones, valuación, presentación y revelación.

- Sueldos por Pagar.- Provisión de sueldos del personal que labora en SERCOINCA mismo que corresponde al mes de diciembre del 2012.
- Beneficio Sociales a empleados.- corresponde al cálculo de provisiones para el pago de beneficios sociales, decimo tercer sueldo, decimo cuarto, vacaciones, y aporte patronal IESS.

PATRIMONIO

NOTA N° 8 CAPITAL SOCIAL

SERCOINCA C.S se constituye el 27 de enero del 2011, en la notaria Sexta del cantón Cuenca, Dr. Rene Duran Andrade, Inscrita en el registro mercantil del cantón bajo el numero 914, El capital social con el que se constituye la empresa es de US \$800,00 americanos divididas en 800 acciones de US \$ 1,00 cada una, que han sido íntegramente pagadas por los accionistas (COAC La Merced Ltda. suscribe y paga US \$ 798,00 acciones y el Dr. Juan Santiago Idrovo Iñiguez, suscribe y paga 2 acciones.

Al cierre del 31 de diciembre del 2012 mantenemos ganancias acumuladas por el valor de US \$ 21.283,92.

ESTADO DE RESULTADOS

NOTA N° 9 INGRESOS

Los ingresos generados por la compañía en el año 2012, son los siguientes:

DESCRIPCION	31/12/2012 INGRESOS
VENTA FARMACIA	298.711,82
VENTA DE SERVICIOS	486.615,32
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES	894,52