

Ambato, 29 de Marzo del 2012

Doctor:

José Luis Chicaiza Cruz

PRESIDENTE DE LA EMPRESA CREAMEDICAL S.A.

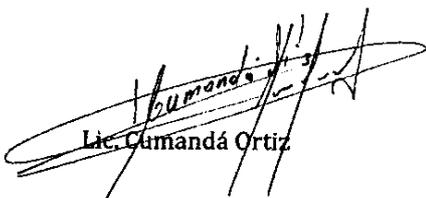
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto encontrará usted, el informe de Comisario Revisor de la compañía CREAMEDICAL S.A., realizado por el año 2011.

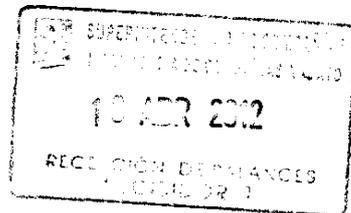
Por la atención, me suscribo de usted.

Atentamente,



Lic. C. Umán Ortiz

C.P.A. Mat No 23962





- Es la identificación preliminar de los impactos de cambio sobre los resultados y decisiones del negocio;
- Efectos en los sistemas, políticas contables, procedimientos y control interno.

### **DURACION**

La duración de la Compañía será de treinta años contados desde la inscripción de la Escritura Pública de Constitución en el Registro Mercantil. Este plazo podrá ser ampliado o restringido por resolución de la Junta General de socios.

### **CAPITAL**

Está Constituida por dos accionistas el Dr. José Luis Chicaiza con 50% de Acciones y La Clínica Tungurahua con el otro 50% de Acciones, con un capital de diez mil dólares (cinco mil cada uno).

### **APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES**

El aporte para futuras capitalizaciones es de \$ 318.024.40 USD, valores que los señores socios deben aumentar a capital, con las nuevas normativas de las NIIF PYMES, no se pueden arrastrar por mucho tiempo caso contrario se deberá pasar a la cuenta del Pasivo como Cuentas por Pagar.

### **OBJETO SOCIAL**

La empresa está cumpliendo con el objeto social constituido que es:

- a) Prestación de servicios de diagnósticos médicos por imágenes tales como Radiología Ecosonografía, Tomografía Computarizada, Resonancia magnética Nuclear, y todos los procedimientos que se deriven de ello, entre otros.

## **MISION**

La empresa ha demostrado en el aspecto de especialidades médicas un profesionalismo para con todos los pacientes de diferente estatus social, convirtiéndose en pieza fundamental para un diagnóstico médico por contar con profesionales de alto conocimiento y desarrollo médico.

## **TRAYECTORIA**

Es una empresa que en estos cuatro años se ha fortalecido en implementos tecnológicos como:

**TOMOGRAFO**

**DENSITOMETRO**

**INYECTOR DE TOMOGRAFIA**

**LIBROS DE MEDICINA**

**ECOGRAFO**

**EQUIPO DE MAMOGRAFIA**

**RAYOS X**

**OTROS EQUIPOS MEDICOS (VARIOS)**

## **PRINCIPALES PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

En resumen, las prácticas contables más significativas, utilizadas por la Compañía, para la elaboración de los Estados Financieros; se basan en la acumulación y conforme a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC., utilizadas en el Ecuador. Y desde el año 2012 entrará en la etapa de adaptación a las Normas de Información Financiera



- ❖ La cuenta Caja Chica y Comisiones médicas.- Como su nombre lo indica es para solventar gastos pequeños que la empresa incurre en el convivir diario, su monto es de \$200,00.

- ❖ De la cuenta Bancos.- En esta cuenta ingresa y egresa todos los movimientos de venta y pagos en la cuenta corriente banco del Pichincha cta. Cte. No34185, y la cuenta Corriente Banco Internacional No 500-062291-0 se anexa la conciliación bancaria al 31 de diciembre del 2011.

Banco Pichincha \$ 3.801.05

Banco Internacional \$ 16.059.22

NOTA REVELATORIA SOBRE BANCO INTERNACIONAL.- Al momento de revisar los movimientos bancarios en los meses de Septiembre y Octubre del 2011 se encuentran dos transferencias al exterior a STEFARIAN y se refleja deducciones por salida de capitales.

- ❖ Del Exigible .- En este rubro está reflejado los valores que se tienen pendientes de cobrar a clientes por un valor de \$ 984; a Clínica Tungurahua por \$ 10.410.88 dando un total de \$ 11394.88.

Anticipo a Viennatone – TOMOGRAFO \$173.050.00

Anticipo a Viennatone – DENSITOMETRO \$ 10.000.00

- ❖ Del activo Fijo.- Este rubro se refiere a todos lo equipos médicos que posee la empresa para su funcionamiento, como demuestra el Balance de Situación al 31 de Diciembre del 2011 por un valor de \$ 273.616.56 en equipos y muebles.

❖ De la Depreciación

Los activos sujetos a depreciación, se ha provisionado por el periodo 2011, según la tabla vigente y se aplica el método de línea recta que está autorizado por el SRI. (art. 17 RLRTI).

Los porcentajes de depreciación aplicados son:

Equipo de cómputo 33% en 3 años

Vehículos 20% en 5 años

Equipo 10% en 10 años

Muebles y Enseres 10% en 10 años

**DEL GRUPO DE LOS PASIVOS**

❖ Del pasivo a corto plazo.- Son cuentas pendientes que se tiene por pagar

POR SERVICIOS \$ 16.155.54 donde revela los Honorarios médicos y mantenimiento de equipos.

POR COMPRA DE BIENES \$ 4.003.54

❖ De la cuenta de acreedores laborables e IESS.- Refleja los valores aprovisionadas de los beneficios sociales como son Décimo Tercer Sueldo, Décimo cuarto sueldo y Vacaciones del personal y valores por pagar al IESS.

Provisiones \$ 2.458.07

IESS POR PAGAR \$ 831.77

- ❖ **De la cuenta Acreedores Fiscales.**- En esta cuenta están reflejadas los valores que la empresa tiene que cancelar al SRI por concepto de Retenciones de Fuente e IVA que se realizan a los que presentan facturas por los diferentes gastos al mes de Diciembre del 2011 , que serán pagados en el mes de Enero del 2012 .

Retención en la fuente        \$ 2.087.19

Retención del IVA             \$ 180.33

#### **DEL GRUPO DEL PATRIMONIO**

- ❖ **De la cuenta Capital suscrito.**- En esta cuenta refleja el capital suscrito y pagado que los accionistas mantienen en la empresa;

Clinica Tungurahua    \$ 5.000,00

Dr. José Luís Chicaiza    \$ 5.000,00

- ❖ **De la cuenta Aportes Futuras capitalizaciones.**- En esta cuenta refleja los valores que serán en un futuro incrementados al capital de la empresa, tiene un valor de

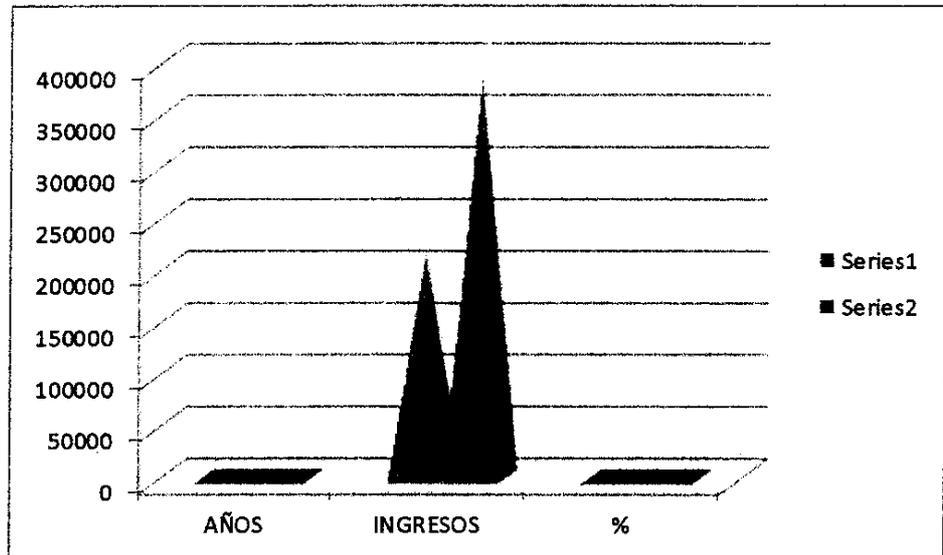
:

Clinica Tungurahua    \$ 154.044.40

Dr. José Luis Chicaiza    \$ 163.980.00



AÑOS	INGRESOS	%
2010	215.347,02	36%
2011	384.851,36	64%
	600.198,38	100%



### DEL GRUPO DE LOS COSTOS Y GASTOS

En este grupo se muestra los costos que incurre en la empresa CREAMEDICAL S.A. que son los sueldos personal administrativo, beneficios sociales, horas extras, servicios ocasionales, honorarios profesionales del médico que opera los equipos.

En los gastos refleja todos los valores que se paga por los diferentes rubros como compra de suministros, pago de energía eléctrica, mantenimiento de equipos, refrigerio personal, permisos de funcionamiento, varios servicios adquiridos, depreciaciones e inclusive los gastos no deducibles. Dando un valor de \$ 387.347.64

Arrojando una pérdida de \$ 2.496.28, por ser mayor el gasto que el ingreso.

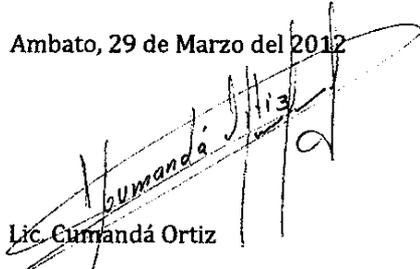


2. Deberá realizar una adecuada promulgación y utilización de los reglamentos manual de procedimientos, políticas y normativas, indicando los diferentes procesos que se deben realizar para el normal funcionamiento de la compañía, y determinando niveles de autorización.

Las políticas contables deben ser elaboradas y puestas en práctica para cumplir con los lineamientos de las NIIF PYMES y de la implementación presentada en la Superintendencia de Cías del Ecuador.

3. La administración, debe evaluar en forma periódica el nivel de crecimiento de la compañía. (Balances mensuales) para demostrar la relevancia de la actividad económica, lo que siempre significará una mayor oportunidad de servir a la comunidad.
4. Es importante mencionar que a partir del año 2012 entró en funcionamiento las UAP (unidad de análisis financiero) entidad controladora del lavado de activos, misma que tiene vinculación directa con la fiscalía, para revisar y monitorear los movimientos económicos que toda actividad económica realice, por este motivo es imprescindible sustentar todos los movimientos comerciales diarios, mensuales, anuales y justificar en forma correcta.

Ambato, 29 de Marzo del 2012

  
Lic. Cumandá Ortiz

C.P.A. Mat No 23962

## **ANEXOS RELEVANTES**

---



105006229107  
 CENTRO RADIOLOGICO DE ESTUDIOS AVANZADOS  
 JUAN B. VELA 7-17  
 Y. MERA  
 CENTRO: MT MT  
 500-062291-0-USD 0032580  
 189172751001

FECHA DE CORTE  
 31/10/2011

**Ahora** con **Internet** puedes estar conectado las 24 horas del día, los 365 días del año.

HOJA No. 1		SALDO ANTERIOR 4,096.89		
DIA	DESCRIPCION	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS
12	DEPOSITO 074966180		6,242.67	10,339.56
12	DEPOSITO 074966219		3,800.00	14,139.56
13	DEVOL. CHEQUE 000005266	2,152.83		11,986.73
13	COMIS. DEVOL. CHE 000005266	2.79		11,983.94
13	DEVOL. CHEQUE 000001503	518.00		11,465.94
13	COMIS. DEVOL. CHE 000001503	2.79		11,463.15
13	DEVOL. CHEQUE 000000411	1,571.84		9,891.31
13	COMIS. DEVOL. CHE 000000411	2.79		9,888.52
13	DEVOL. CHEQUE 000000099	1,000.00		8,888.52
13	COMIS. DEVOL. CHE 000000099	2.79		8,885.73
14	DEPOSITO 074970038		5,242.67	14,128.40
14	TC 4462 SC STEFARIAN	12,571.20		1,557.20
14	ISD TC 4462	231.42		1,325.78
14	COMIS LOCAL TC 4462	55.49		1,270.29
14	COMIS EXT TC 4462	20.95		1,249.34
17	DEVOL. CHEQUE 000000098	3,000.00		249.34
17	DEPOSITO 072070323		1,312.71	1,803.34
18	DEPOSITO 072129407		1,750.00	3,553.34
18	DEPOSITO 072129408		459.00	4,012.34
18	COMIS. DEVOL. CHE	2.79		4,009.55
19	DEPOSITO 072129409		1,152.00	5,161.55
20	DEPOSITO 074971863		1,011.00	6,172.55
21	DEPOSITO 074971873		1,089.00	7,261.55
24	DEPOSITO 074971859		1,308.00	8,569.55
24	DEPOSITO 075652758		564.00	9,133.55
25	DEPOSITO 074016734		713.06	9,846.61
25	DEPOSITO 074016735		1,314.00	11,160.61
26	DEPOSITO 075658034		717.00	11,877.61
27	DEPOSITO 075658035		960.00	12,837.61
31	INTERESES		.35	12,837.96
31	DEPOSITO 075658036		1,290.00	14,127.96
31	DEPOSITO 075658126		1,310.00	15,437.96
31	COMIS. INV. EST. CTA	1.66		15,436.30
31	CARGO USO DIFERIDOS 5000622	6.68		15,429.62
DEPOSITOS 0017		30,476.40	CHEQUES PAGADOS 0000	.00
OTROS CREDITOS 0001		.35	OTROS DEBITOS 0016	19,144.02
TOTAL CREDITOS 0018		30,476.75	TOTAL DEBITOS 0016	19,144.02

HOJA No. 2		SALDO ANTERIOR 15,429.62		
DIA	DESCRIPCION	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS
BANCO INTERNACIONAL S.A. R.U.C.: 1790098354001 AV. PATRIA #4-21 Y 9 DE OCTUBRE QUITO - ECUADOR				
AUTORIZACION SRI. NO. : 1108940982 EMISION VALIDA DESDE : 22/Noviembre/2010 SERVICIOS FINANCIEROS (TARIFA 04) :				
ESTIMADO CLIENTE: SOLICITAMOS COMPARAR LOS SALDOS DE NUESTRO ESTADO DE CUENTA CON SUS REGISTROS Y EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR DIRECTAMENTE A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS, DEL DITE 6 TOMIIE, FAX (593-2) 2435-007, CASILLA 17-01-361 QUITO-ECUADOR, O AL E-MAIL: M.F.A.SCHINDLER@BOC.COM, MIENTRAS LAS RESPUESTAS ORIGINALES SON RECIBIDAS POR NUESTROS AUDITORES INDEPENDIENTES, DAREMOS POR ACEPTADA SU CONFORMIDAD CON EL SALDO. EN CASO DE NO OBTENER RESPUESTA DENTRO DE LOS TREINTA DIAS POSTERIORES A LA FECHA DE CORTE.				
ORIGINAL : CLIENTE TELÉFONO : 29566849 FACTURA NRO. : 001-007-006772 HASTA : 30/Noviembre/2011				
SALDO EN EFECTIVO				15,429.62
SALDO EN CHEQUES				.00
SALDO TOTAL				15,429.62

Cuenta con nosotros

www.bancointernacional.com.ec

1700 360 360



\*29EE30085000622010\*

CENTRO RADIOLOGICO DE ESTUDIOS AVANZADOS  
 JUAN B. VELA 7-17  
 Y MERA  
 CENTRO: NIT - NIT  
 500-062291-0-USD 0032428  
 Y891727510010

FECHA DE CORTE  
 30/09/2011

Ahora con nitter puedes estar conectado las 24 horas del día, los 365 días del año.

HOJA No. 1		SALDO ANTERIOR 964.84		
DIA	DESCRIPCION	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS
09	DEPOSITO 072078327		1,000.00	1,964.84
12	DEVOL. CHEQUE 000000932	1,000.00		964.84
13	COMIS. DEVOL. CHE	2.79		962.05
14	DEPOSITO 072078328		1,000.00	1,962.05
23	DEPOSITO 074014141		16,100.00	18,062.05
26	TC 4170 SC STEFARIAN	11,635.00		4,427.05
26	ISD TC 4170	252.70		4,174.35
26	COMIS LOCAL TC 4170	55.49		4,118.86
26	COMIS EXT TC 4170	20.45		4,098.41
30	INTERESES		.14	4,098.55
30	COMIS. INV. RST. CTA	1.66		4,096.89
		13,965.50	16,100.00	
BANCO INTERNACIONAL S.A. R.U.C.: 1790098354001 AV. PATRIA 84-21 Y 9 DE OCTUBRE QUITO - ECUADOR AUTORIZACION SRI. NO.: 1108940982 EMISION VALIDA DESDE: 22/Noviembre/2010 SERVICIOS FINANCIEROS (TARIFA 0%):		ORIGINAL: CLIENTE TELEFONO: 22565549 FACTURA NRO.: 001-007-00663041 HASTA: 30/Noviembre/2011 59.94		
DEPOSITOS 0003	18,100.00	CHEQUES PAGADOS 0000		00
OTROS CREDITOS 0001	.14	OTROS DEBITOS 0007	14,968.09	
TOTAL CREDITOS 0004	18,100.14	TOTAL DEBITOS 0007	14,968.09	

HOJA No. 2		SALDO ANTERIOR 4,096.89		
DIA	DESCRIPCION	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS
ESTIMADO CLIENTE: LE SOLICITAMOS COMPARAR LOS SALDOS EN SU ESTADO DE CUENTA CON SUS REGISTROS. SI O ESTA DE ACUERDO, FAVOR INFORMAR A NUESTRO DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA, A LA CASILLA 84-21, AL FAX (593-2) 562-109 O AL MAIL: SCHIBACA@BANCOINTERNACIONAL.COM.EC. DAREMOS POR ACEPTADA SU CONFORMIDAD CON EL SALDO EN CASO DE NO CUBRIR RESPUESTA DENTRO DE LOS 30 DIAS POSTERIORES A LA FECHA DE CORTE.				
		SALDO EN EFECTIVO		4,096.89
		SALDO EN CHEQUES		00
		SALDO TOTAL		4,096.89

Cuenta con nosotros

www.bancointernacional.com.ec

1700 360 360

CREAMEDICAL S. A.  
 CUADRO DE APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011  
 VALOR ACCION: 8,876.96

N°	NOMINA DE SOCIOS	%	VALOR PAGADO	TOTAL A PAGAR	PENDIENTE POR PAGAR
1	DR. JOSE LUIS CHICAIZA	50	163,980.00	443,848.08	274,868.08
2	CLINICA TUNGURAHUA	25	5,000.00	221,924.04	211,924.04
3	DR. JUAN CARLOS VELASTEGUI	3	19,753.92	26,630.88	6,876.96
4	DR. DANIEL HIDALGO	2	13,866.96	17,753.92	3,886.96
5	DR. FERNANDO CORREA	2	11,876.96	17,753.92	5,876.96
6	DR. GABRIEL OCAÑA	2	17,753.92	17,753.92	0.00
7	DR. ORLANDO VILLALVA	2	17,753.92	17,753.92	0.00
8	DR. EDGAR CARRASCO	1	1,000.00	8,876.96	7,876.96
9	DR. FRANCISCO CEVALLOS	1	2,500.00	8,876.96	6,376.96
10	DR. FRANCISCO REYES	1	8,876.96	8,876.96	0.00
11	DR. JOSE CASTILLO	1	2,400.00	8,876.96	6,476.96
12	DR. JOSE YANEZ	1	8,876.96	8,876.96	0.00
13	DR. MARIO MORALES	1	8,876.96	8,876.96	0.00
14	DRA. ELENA MARIÑO	1	8,876.96	8,876.96	0.00
15	DRA. LORENA ERAZO	1	8,876.96	8,876.96	0.00
16	DRA. LORENA OCAÑA	1	8,876.96	8,876.96	0.00
17	DRA. PAULINA OCAÑA	1	8,876.96	8,876.96	0.00
	PENDIENTE DE VENDER	4	-	35,507.85	35,507.85
	<b>TOTALES</b>	<b>100</b>	<b>318,024.40</b>	<b>887,696.16</b>	<b>559,671.76</b>

