



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

I

ACTA DE ENTREGA

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

● **Guayaquil - Quito**
Santo Domingo

● www.auditores3ang.com
● Telfs: 02 3705598 - 0997245629

● gerencia@auditores3ang.com
● royccc@hotmail.com



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Fernando Cedeño Ruiz
GERENTE GENERAL

Por medio de la presente y una vez aprobado el borrador, estamos haciendo la entrega del original y copia del informe de auditoría externa, y la Comunicación de Deficiencias de Control Interno para que sean firmados.

Favor la copia nuestra la procederemos a retirar cuando ustedes nos indiquen.

Reiteramos nuestro agradecimiento por la confianza depositada.



3 A.N.G.

ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS GERENCIALES CÍA. LTDA.

FIRMA AUTORIZADA

Eco. Roy Cisneros
Gerente

Recibido por
Sandra Morán Villafuerte

Con fecha ____/____/____ estamos entregando a ustedes sus originales firmados para que sigan con los procedimientos ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

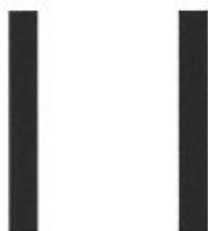
3 A.N.G.
CIA. LTDA.



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

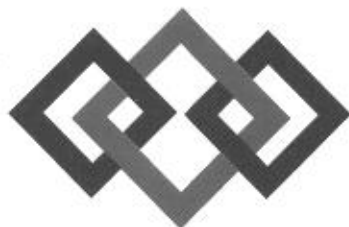
INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**



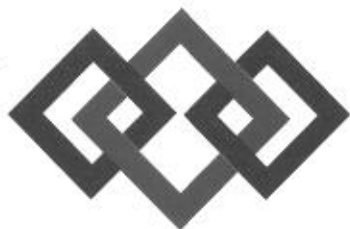
**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Estados Financieros

Año terminado en Diciembre 31, del 2018 y el 2017
Con Informe de los Auditores Independientes

3 A.N.G.
CIA. LTDA.



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

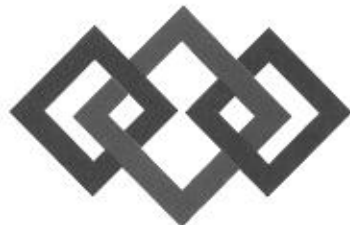
PLAN "B" S.A. PLANIBSA

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Índice

Informe de los Auditores Independientes
Anexo a la opinión
Estado de Situación Financiera
Estado de Resultados Integrales
Estados de Flujos de Efectivo
Estado de Cambios en el Patrimonio
Notas a los Estados Financieros

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Informe de auditoría emitido por un auditor Independiente

Marzo, 22 del 2019

A los señores Accionistas
PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Guayaquil, Ecuador

Informe sobre la auditoría de los estados financieros.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de resultados integral, el estado de cambios del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA., al 31 de diciembre del 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES).

Fundamento de la opinión.

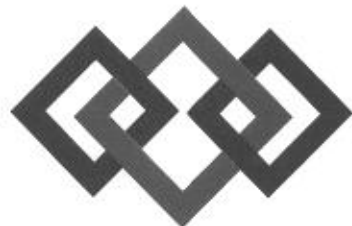
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos claves de la auditoría.

Asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro criterio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron cubiertos en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, sin expresar una opinión por separado sobre los mismos.

No hemos identificado asuntos claves de auditoría que deban ser informados.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Responsabilidades de la administración por los estados financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF PYMES, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

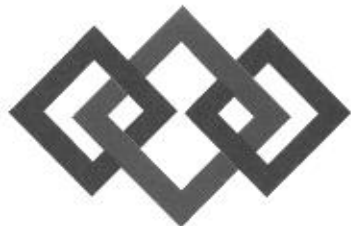
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de control interno de la entidad.

3 A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

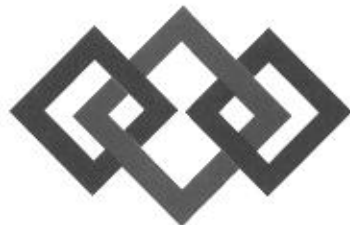
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance planificado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque debe razonablemente esperarse que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La información suplementaria requerida sobre el informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias como contribuyente o como agente de retención o percepción de los tributos, requerido según el Art. 279 del Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno; por parte de la Compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA, será por separado.

Guayaquil – Ecuador

3.A.N.G.
CIA. LTDA.

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.
Registro Nacional de Auditores Externos
SC – RNAE-662



3.A.N.G.

ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS GERENCIALES CÍA. LTDA.

FIRMA AUTORIZADA

Eco. Roy Cisneros Mejía
SOCIO

31122018040920182236,

3.A.N.G.
CIA. LTDA.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2018



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

BALANCE GENERAL			
Diciembre 31,		31/12/2018	31/12/2017
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	3	1,886.16	997.21
Cuentas por cobrar	4	241,527.85	221,131.30
Otros activos corrientes	5	3,864.35	20,189.36
Gastos pagados por anticipado	6	1,250.00	1,270.00
Total activos corrientes		248,528.36	243,587.87
Activos no corrientes:			
Propiedad, planta y equipo	ANEXO 1	4,527.17	7,087.85
Propiedades de inversión	ANEXO 1	149,422.50	149,422.50
Otras cuentas por cobrar no corrientes	7	407,338.46	506,412.26
Total activos no corrientes		561,288.13	662,922.61
Total Activos		809,816.49	906,510.48
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	8	601,549.94	738,275.25
Obligaciones con instituciones financieras	9	14,842.74	12,829.66
Impuesto Renta por pagar	10	5,642.33	7,350.13
Pasivos por beneficios a empleados	11	7,668.92	7,555.98
Otros pasivos corriente	12	57,640.26	15,989.25
Total pasivos corrientes		687,344.19	782,000.27
Obligaciones financieras no corriente	13	37,174.78	51,521.71
Total pasivos corrientes no Corriente		37,174.78	51,521.71
Total pasivos		724,518.97	833,521.98
Patrimonio de los accionistas:			
Capital Suscrito asignado	14	800.00	800.00
Aporte para futura capitalización		0.00	0.00
Reservas		0.00	0.00
Resustados Acumulados	16	84,497.52	72,188.50
Otros resultados integrales		0.00	0.00
Total patrimonio de los accionistas		85,297.52	72,988.50
		809,816.49	906,510.48
		0.00	(0.00)

Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
Diciembre 31,		31/12/2018	31/12/2017
Ventas Netas	17	113,351.89	172,592.91
Costo de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad bruta en ventas		113,351.89	172,592.91
Gastos de administración	18	129,617.59	187,169.77
Gastos de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) en operación		(16,265.70)	(14,576.86)
mas			
Otros ingresos		46,968.50	54,729.45
Ingresos financieros		0.00	0.00
Ingresos de operaciones discontinuas		0.00	0.00
menos			
Gastos financieros, netos		6,957.96	7,602.07
Otros gastos		2,625.60	1,346.44
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		21,119.24	31,204.08
Participación a trabajadores	11	3,167.89	4,680.61
Impuesto a la renta	10	5,642.33	7,350.13
Fondo de reserva legal		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) Neta		12,309.02	19,173.34

.....
Fernando Cedeno Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO
(Expresados en dólares)

	31/12/2018	31/12/2017
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	888.95	(124,032.28)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	(1,124.13)	235,780.77
<u>Clases de cobros por actividades de operación</u>	217,679.11	675,226.69
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	217,679.11	675,226.69
<u>Clases de pagos por actividades de operación</u>	(218,803.24)	(439,445.92)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(180,558.74)	(395,873.27)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(31,286.54)	(35,970.58)
Intereses pagados	(6,957.96)	(7,602.07)
<u>Efectivo procedente (utilizado) de inversión</u>	0.00	95,077.50
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	0.00	245,300.00
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	0.00	(150,222.50)
<u>Flujos de efectivo procedentes (utilizados) financiación</u>	2,013.08	(454,890.55)
Pagos de préstamos	0.00	51,521.71
Otras entradas (salidas) de efectivo	2,013.08	(506,412.26)
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO	0.00	0.00
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo	0.00	0.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	888.95	(124,032.28)
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	997.21	125,029.49
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1,886.16	997.21


Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General


Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

**CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DE LOS FLUJOS DE OPERACIÓN
PROVISTO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
(Expresados en dólares)**

	31/12/2018	31/12/2017
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	21,119.24	31,204.08
<u>Ajuste por partidas distintas al efectivo:</u>	11,370.90	17,032.74
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	2,560.68	5,002.00
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	5,642.33	7,350.13
Ajustes por gasto por participación trabajadores	3,167.89	4,680.61
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>	(33,614.27)	187,543.95
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(1,447.84)	99,666.74
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(2,623.70)	274,016.67
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	99,073.80	7,241.46
(Incremento) disminución en otros activos	20.00	0.00
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	(12,441.35)	0.00
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	(124,283.96)	(198,083.52)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	(10,405.08)	9,600.46
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	(14,346.93)	0.00
Incremento (disminución) en otros pasivos	32,840.79	(4,897.86)
<u>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados) actividades de operación</u>	(1,124.13)	235,780.77


.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General


.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

(Expresados en dólares)

Aumento (disminución) de capital social	
Apostes para futuras capitalizaciones	
Prima por emisión primaria de acciones	
Dividendos	
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	
Realización de las reservas por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta	
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo	
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	
Transferencias entre cuentas patrimoniales	
Provisión de la reserva legal	
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	
Otros cambios	

Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

1. Descripción del negocio.

PLANB S.A. PLANIBSA: Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, Según escritura pública del 28 de enero del 2011 e inscrita en el registro mercantil del 1 de mayo del 2013.

la compañía se dedicará a impulsar y promover operaciones mercantiles y comerciales de personas naturales y de empresas industriales, comerciales, agrícolas y de todo tipo, mediante la compra de cartera, con recursos propios, ya sea a: financiando la adquisición de inventarios, equipos, partes, piezas, implementos y otros productos industriales y agrícolas y de otros activos por parte de sus clientes, ya sean pagados por cuenta de ellos el precio de tales bienes a sus proveedores o bien entregando los recursos suficientes para que cancelen directamente los valores adeudados a sus proveedores y, b) financiando las ventas nacionales e internacionales que realicen sus compradores y consumidores finales de bienes, productos terminados, equipos, partes, piezas e implementos. La compañía podrá realizar todos los actos y contratos relacionados con su objeto pero no podrá dedicarse a la intermediación financiera.

La composición accionaria:

Las acciones de PLANB S.A. PLANIBSA:, están distribuidas de la siguiente manera:

Nombre del accionista	Acciones	%
ARTEAGA GOYA JORGE LUIS	8	1%
CEDEÑO RUIZ FERNANDO VICENTE	792	99%
Total	800	100%

2. Resumen de las principales políticas contables

2.1. Bases de Presentación

Los Estados Financieros de la compañía se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES), adoptadas por la Superintendencia de compañías, valores y seguros.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico, que está generalmente basado en el valor razonable de la contraprestación dada a cambio de bienes y servicios.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración de la compañía que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía.

Consecuentemente, los estados financieros cumplen con las normas internacionales de información financiera aplicable al período terminado al 31 de diciembre del 2018, tal como se describen en estas políticas de contabilidad.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

2.2. Efectivo y Equivalente de Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades del sistema financiero, otras inversiones de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos, los sobregiros bancarios, en el balance se presentan en el pasivo corriente, para la presentación del Estado de Flujo de efectivo los sobregiros bancarios se incluyen en el efectivo y equivalentes del efectivo.

2.3. Activos Financieros

La empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: a) Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados, b) Activos financieros disponibles para la venta, c) Mantenedos hasta el vencimiento. d) Documentos y cuentas por cobrar de clientes relacionados, d) Otras cuentas por cobrar relacionadas, e) Otras cuentas por cobrar, f) Provisión cuentas incobrables. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros.

La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros en el momento del reconocimiento.

Cuentas por cobrar

Corresponden a cuentas pendientes de cobro, por ventas de productos y servicios respecto a la actividad propia del negocio, las mismas que se registran inicialmente al valor razonable. Después de su reconocimiento inicial las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado. No se utiliza el método del interés efectivo, dado que la recuperación de estos saldos es de muy corto plazo. Las cuentas por cobrar, también incluyen cuentas por cobrar relacionadas, Anticipos entregados, cuentas por cobrar empleados, terceros.

Provisión para Cuentas incobrables

Periódicamente, la Administración de la Compañía realiza evaluaciones de sus cuentas por cobrar, para determinar si existen indicios del deterioro de su cartera, según lo establece la sección 11 Instrumentos Financieros Básicos en el párrafo 11.21.

El resultado de dicho análisis no presentó deterioro en el ejercicio corriente, en sus cuentas por cobrar, con cargo a resultados del ejercicio.

2.4. Inventarios

Los inventarios son valorizados al costo, o al valor neto realizable, el que sea menor. El valor neto de realización se determina en base al precio de venta en el curso normal de la operación, menos los costos de terminación y venta.

Los costos de los inventarios se asignan al costo de adquisición usando el método promedio.

2.5. Activos por impuestos corrientes

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

2.6. Propiedad Planta y Equipo

Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

La compañía medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. La compañía reconocerá los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

Los cargos por depreciación se registran en los resultados integrales del ejercicio en base a la distribución sistemática del importe depreciable del activo a lo largo de su vida útil.

Los costos de reparación y mantenimiento rutinarios son reconocidos como gastos según se incurren.

Los gastos por depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas en la vida útil de los bienes como sigue:

Activos	Vida útil
Edificio	20 años
Maquinarias	10 años
Instalaciones	10 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de computación	3 años
Vehículos	5 años

2.7. Otros Activos no Corrientes

Los otros activos se reconocen a su costo de adquisición cuyo gasto será devengado acorde al beneficio recibido y será bajo el método lineal.

2.8. Pasivos financieros

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor justo de los recursos obtenidos, menos los costos incurridos directamente atribuibles a la transacción. Tras su reconocimiento inicial, se valorizan a su "costo amortizado".

Los intereses pagados y devengados que corresponden a pasivos financieros utilizado en el financiamiento de sus operaciones se registran en el estado de resultados integrales.

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en actividades de inversión de activos calificables se registran en el estado de situación financiera en la cuenta del activo calificable que corresponda hasta el momento en que el activo calificable se encuentre disponible para su uso.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA., clasifica sus pasivos financieros dependiendo del propósito para el cual fueron adquiridos en las siguientes categorías:

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

Préstamos que devengan intereses

Esta categoría comprende principalmente los créditos con bancos e instituciones financieras. Se clasifican en el estado de situación financiera como pasivos corrientes a menos que PLAN "B" S.A. PLANIBSA, tenga el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por al menos doce meses después de la fecha de cierre de los estados financieros.

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Esta categoría comprende principalmente los créditos o cuentas por pagar documentados adeudados a acreedores. Se presentan en el pasivo corriente con excepción de aquellos con vencimiento superior a doce meses desde la fecha de cierre de los estados financieros, los cuales son presentados en el pasivo no corriente.

2.9. Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año. El impuesto diferido se reconocerá a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

La provisión para impuesto a la renta se calcula utilizando la tasa del impuesto vigente para el año 2018 que es del 22% sobre la utilidad gravable. El impuesto a la renta diferido es registrado para reconocer el efecto de las diferencias temporales entre la base tributaria de los activos y pasivos y sus respectivos saldos en los estados financieros, aplicando la legislación y la tasa del impuesto vigente.

2.10. Beneficios a empleados

a) Participación a trabajadores

El reparto de la participación en las utilidades de la empresa es calculado sobre las utilidades líquidas obtenidas en el ejercicio económico debiendo entender por utilidad líquida el total de los ingresos menos el total de los gastos.

La compañía reconoce un gasto y un pasivo por participación de trabajadores del 15% de utilidad líquida del ejercicio corriente en base a normas legales; por lo tanto se provisionan estos valores al cierre del ejercicio.

2.11. Dividendos.

La compañía procederá de acuerdo a lo que dispone la junta general de socios, en cumplimiento a las leyes vigentes.

2.12. Reconocimiento de los Ingresos por actividades ordinarias

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de lo cobrado o por cobrar de la venta neta de descuentos y devoluciones otorgados.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

2.13. Reconocimiento de gastos operacionales

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

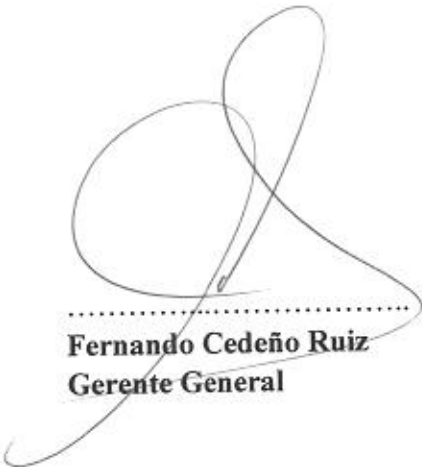
2.14. Estado de flujo de Efectivo

Originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivos relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que o están definidos como de inversión o financiamiento. Cabe destacar que el concepto operacional utilizado en este estado, es más amplio que el considerado en el estado de resultado.

2.15. Estimaciones de la administración

Las políticas de contabilidad que sigue la Compañía están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo corriente.

Las estimaciones y criterios usados incluyen la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG C.P.A. NO. G.12.049

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Banco Internacional	0.00	745.50
Banco del Pichincha	1,886.16	251.71
	<u>1,886.16</u>	<u>997.21</u>

4. Cuentas por cobrar

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Clientes Cartera	11,748.13	10,179.04
Clientes Cartera Factoring	91,915.04	92,036.29
Jellyfish S.A.	97,864.68	88,915.97
Moises Aray	30,000.00	30,000.00
Juan Da Luz	10,000.00	0.00
	<u>241,527.85</u>	<u>221,131.30</u>

5. Activos por impuestos corrientes

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Deposito A Plazo	0.00	10,000.00
Retencion En La Fuente 2%	2,019.22	2,445.46
Retencion En La Fuente 8%	982.40	247.20
Creditos Tributario Años Anteriores	0.00	3,456.66
Iva Compra	404.38	1,929.18
Retenciones Iva 70%	0.00	444.36
Retenciones Iva 100%	458.35	1,666.50
	<u>3,864.35</u>	<u>20,189.36</u>

6. Otros activos corrientes

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Anticipo Proveedores	1,250.00	1,270.00
	<u>1,250.00</u>	<u>1,270.00</u>

7. Activo financiero NO corriente

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Ricardo Escobar	205,587.57	281,412.26
Walter Proaño	190,243.68	225,000.00
Fernando Antonio Cohn Zurita	11,507.21	0.00
	<u>407,338.46</u>	<u>506,412.26</u>

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

Las cuentas por cobrar a largo plazo incluyen pagaré a la orden con vencimientos sucesivos a favor de la compañía y los anticipos recibidos por abonos a ventas de terrenos.

8. Cuentas por pagar

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Proveedores Nacionales	8,465.18	20,906.53
Cuentas Por Pagar Factoring	276,580.89	396,818.19
Cuenta Op. Cv. Cartera	0.00	663.56
Rafael Peña	90,822.59	90,822.59
Polimexin	38,000.01	38,000.00
Pacificard	0.00	2,433.11
David Borja	150,000.00	150,000.00
Patricio Salvador	37,681.27	38,631.27
	<u>601,549.94</u>	<u>738,275.25</u>

9. Obligaciones con instituciones financieras

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Banco Internacional	14,346.93	12,829.66
Pacificard	495.81	0.00
	<u>14,842.74</u>	<u>12,829.66</u>

10. Impuesto a la renta

Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

Artículo agregado por artículo 1, numeral 9 de Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 150 de 29 de Diciembre del 2017 .

La provisión para el impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre 2018 de la compañía., ha sido calculada aplicando las tasas del 22% respectivamente.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

La conciliación del impuesto a la renta tasa impositiva legal :	31/12/2018	31/12/2017
Descripción		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	21,119.24	31,204.08
(-) Participación a trabajadores	(3,167.89)	(4,680.61)
(+) Gastos no deducibles locales	7,695.62	10,407.10
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	0.00	(3,520.00)
Utilidad gravable (pérdida)	25,646.97	33,410.57
Total impuesto causado 22%	5,642.33	7,350.32
Saldo del anticipo pendiente de pago	0.00	4,876.40
anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	982.41	4,876.40
(=) Rebaja del saldo del anticipo - decreto ejecutivo no. 210	0.00	4,876.40
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado	982.41	0.00
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo reducido	4,659.92	7,350.32
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(2,019.22)	(2,692.66)
(-) Crédito tributario de años anteriores	0.00	(3,456.66)
Subtotal impuesto a pagar		
Subtotal saldo a favor	2,640.70	1,201.00

11. Pasivos por beneficios a empleados

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Obligaciones laborales		
Nomina Por Pagar	20.44	3.09
(1) Décimo Tercer Sueldo	393.38	342.18
(1) Décimo Cuarto Sueldo	1,332.66	625.00
(1) Vacaciones	1,928.20	1,163.61
less Por Pagar 21.5%	408.89	324.00
Préstamo Quirografario	67.46	67.49
Préstamo Hipotecarios	350.00	350.00
(2) 15% Participación De Trabajadores	3,167.89	4,680.61
	7,668.92	7,555.98

(1) El movimiento de beneficios Sociales en provisión es el siguiente:

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Beneficios Sociales:		
Saldo inicial	2,130.79	0.00
Provisión de año actual	3,944.52	4,354.46
Pagos efectuados	(2,421.07)	(2,223.67)
	3,654.24	2,130.79

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

(2) Participación de trabajadores

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Saldo inicial	4,680.61	0.00
Provisión de año actual	3,167.89	4,680.61
Pago de utilidades año anterior	(4,680.61)	0.00
	<u>3,167.89</u>	<u>4,680.61</u>

De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad anual antes del impuesto a la renta, para repartirlo entre sus trabajadores.

12. Otros pasivos corrientes

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Intereses Por Pagar Otros	12,477.48	15,671.51
Retenciones En La Fuente	277.00	300.94
Transferencia de bienes muebles	388.20	16.80
Sobregiro bancario		
Banco Internacional	44,497.58	0.00
	<u>57,640.26</u>	<u>15,989.25</u>

13. Obligaciones financieras no corriente

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Número de operación: 465255 Fecha de inicio: 2017-02-24, Fecha de vencimiento: 2022-01-29; interés: 11.23% por un valor de \$ 74,000.00.	51,521.71	64,351.37
	<u>51,521.71</u>	<u>64,351.37</u>
Porción Corriente	14,346.93	12,829.66
Porción Largo Plazo	37,174.78	51,521.71

14. Capital social

El capital social de la compañía es de ochocientos dólares Americanos, dividido en 800.00 acciones de un dólar americano de valor cada una, cada acción da derecho a un voto en la Junta General, a participar en las utilidades y a los demás derechos establecidos en la ley.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

15. Reservas

Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades líquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital.

16. Resultados Acumulados

Corresponde a los resultados de cada ejercicio y que esta a disposición de los accionistas para ser repartida o para capitalizar.

	31/12/2018	31/12/2017
Utilidades (Pérdida) del año anteriores		
Utilidades del año 2013	98.66	98.66
Utilidades del año 2014	10,713.49	10,713.49
Utilidades del año 2015	42,203.01	45,723.90
Utilidades del año 2016	0.00	(3,520.90)
Utilidades del año 2017	19,173.34	19,173.34
Utilidades del año 2018	12,309.02	0.00
	<u>84,497.52</u>	<u>72,188.49</u>

17. Ingresos ordinarios

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Comisión Por Factoring	11,545.58	25,305.28
Comisión En Servicios	101,806.31	147,287.63
	<u>113,351.89</u>	<u>172,592.91</u>

18. Gastos administrativos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	22,549.15	25,709.93
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones	3,944.52	4,354.46
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	4,197.49	4,808.19
Honorarios profesionales y dietas	10,511.46	5,652.71
Desahucio	0.00	700.00
PASAN	<u>41,202.62</u>	<u>41,225.29</u>

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

	<u>VIENEN</u>	<u>41,202.62</u>	<u>41,225.29</u>
Otros		595.38	398.00
Depreciación propiedades, planta y equipo		2,560.68	2,534.00
Otras amortizaciones		0.00	2,468.00
Transporte		39.38	233.91
Gastos de viaje		11,470.58	5,499.24
Gastos de gestión		1,496.40	3,162.15
Arrendamientos operativos		0.00	6,569.95
Suministros, herramientas, materiales y repuestos		32.00	44.00
Mantenimiento y reparaciones		20,788.84	3,240.00
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)		198.89	198.89
Impuestos, contribuciones y otros		777.33	8,461.00
Iva que se carga al costo o gasto		16.03	0.00
Servicios públicos		1,869.75	597.07
Otros		48,569.71	112,538.27
		<u>129,617.59</u>	<u>187,169.77</u>

19. Propiedad intelectual

La compañía tiene las autorizaciones respectivas para el uso y explotación de los sistemas operativos que utiliza.

20. Potenciales riesgos que podrían ocurrir dentro del negocio.

Riesgos país

El negocio, la condición financiera y los resultados operacionales de la Compañía dependerán en parte de las condiciones de estabilidad política y económica del Ecuador, eventuales cambios adversos en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados

Riesgo de Liquidez

Se genera cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja.

La liquidez de la compañía se analiza diariamente con la revisión los saldos disponibles en las cuentas bancarias, Esta exposición es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores.

21. Otras revelaciones

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, valores y seguros, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

22. Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2018 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

Marzo, 22 del 2019



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG C.P.A. NO. G.12.049

ANEXO 1.

Propiedad, Planta y Equipo

Los movimientos y saldos Propiedad, Planta y Equipo se demuestran a continuación :

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2018	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2018
Depreciables								
Edificios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Maquinarias Y Equipos	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	800.00
Construcciones en curso t otros activos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Muebles Y Enseres De Oficina	1,971.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,971.85
Equipos De Computo	6,850.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,850.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras propiedades, planta y equipo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
No Depreciables								
Terreno	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VALUACIONES								
Reexpresiones o revaluaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Depreciaciones								
Depreciacion Acumulada costos	(2,534.00)	(2,560.68)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(5,094.68)
Depreciacion Acumulada revaluaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Deterioro	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Propiedad planta y equipo	7,087.85	(2,560.68)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,527.17

Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

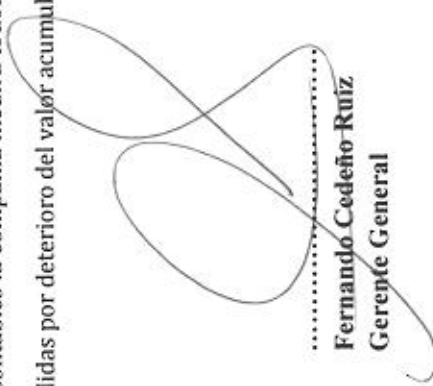
PLAN "B" S.A. PLANBSA
Movimientos y saldos Propiedad, Planta y Equipo.
Pólítica Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
(Expresado en Dólares)

ANEXO 1.

Los movimientos y saldos Propiedad de inversión:

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2018	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Depreciación y Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2017
Depreciables								
Terrenos A costo	20,810.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,810.69
Terrenos A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Edificios A costo	128,611.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128,611.81
Edificios A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) depreciación acumulada de propiedades de inver	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) deterioro acumulado del valor de propiedades de	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	149,422.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149,422.50

De acuerdo a lo mencionado en las políticas contables la compañía medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cuales quiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.


Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General


Sandra Morán Villafrute
Contador
REG NO. G12.49

ANEXO 2.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Activos financieros medidos al valor razonable:
Efectivo

Activos financieros.

Cuentas por cobrar clientes no relacionados
Otros no relacionados locales
Cuentas relacionadas locales

Total activos financieros

Pasivos financieros medidos al valor razonable:

Obligaciones con financieras
Obligaciones con financieras relacionadas

Pasivos financieros.

Cuentas por pagar no relacionadas
Cuentas por pagar relacionadas

Total pasivos financieros

Instrumentos financieros, netos

	31/12/2018			31/12/2017		
	Corriente			No corriente		
	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor libros	Valor razonable	Valor libros
1,886.16		1,886.16	0.00	0.00	997.21	0.00
103,663.17		103,663.17	0.00	0.00	102,215.33	0.00
137,864.68		137,864.68	0.00	0.00	128,915.97	0.00
0.00		0.00	407,338.46	407,338.46	0.00	506,412.26
243,414.01		243,414.01	407,338.46	407,338.46	232,128.51	506,412.26
72,483.00		72,483.00	37,174.78	37,174.78	28,818.91	51,521.71
0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601,549.94		601,549.94	0.00	0.00	738,275.25	0.00
0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
674,032.94		674,032.94	37,174.78	37,174.78	767,094.16	51,521.71
(430,618.93)		(430,618.93)	370,163.68	370,163.68	(534,965.65)	454,890.55

Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

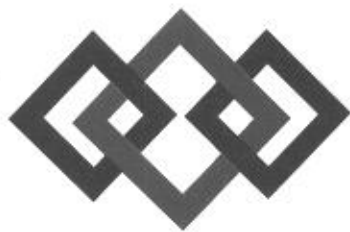
INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA



COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO *Auditoría del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018*

Guayaquil, 22 de marzo del 2019

A los accionistas de:

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

En el proceso de planificación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de la Compañía **PLAN "B" S.A. PLANIBSA**, por la auditoría del período 2018, hemos revisado la estructura del control interno, con el propósito de determinar el alcance de nuestros procedimientos de auditoría para expresar una opinión sobre los estados financieros, más no para proporcionar una seguridad del funcionamiento de la estructura del control interno. Por consiguiente, nuestra revisión de la estructura del control interno no necesariamente reveló todos los aspectos que podrían calificarse como debilidades importantes, de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. Una debilidad importante representa una situación en la cual el diseño u operación de uno o más elementos de la estructura del control interno, no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que pudieran ocurrir errores o irregularidades en cantidades que puedan ser importantes con relación a los estados financieros que están siendo auditados, que puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el curso normal del desempeño de sus funciones. Sin embargo, no observamos deficiencias significativas en el diseño u operaciones de la estructura del control interno, tal como se definió anteriormente.

Adicionalmente, incluimos nuestros comentarios en relación con ciertos asuntos operativos y administrativos con nuestras respectivas recomendaciones. Dichas recomendaciones surgen de las observaciones realizadas en el proceso de nuestra auditoría a los estados financieros. Ver anexo 1.

Este informe está dirigido únicamente para información y uso de los socios y otros miembros de la Organización y no debe ser utilizado para otro propósito. Tendremos mucho gusto en discutir estos comentarios con los ejecutivos de la Compañía y, si lo desean, asistirlos en la implementación de alguna de nuestras sugerencias.

Atentamente,

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

3 A.N.G ADMINISTRACIÓN DE
NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.
RNAE-662
RUC Firma de Auditoría: 0992541504001

 **3 A.N.G.**
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.
FIRMA AUTORIZADA
Econ. Roy Cisneros Mejía
Socio

3 A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

ANEXO 1 (NIA SECCI3N 400 EVALUACI3N DEL RIESGO Y CONTROL INTERNO) RESPONSABILIDADES, OBJETIVOS Y LIMITACIONES DE LA ADMINISTRACI3N EN LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Las normas internacionales de auditoría establecen criterios sobre la responsabilidad de la Administraci3n por la estructura de control interno y los objetivos y limitaciones inherentes en la estructura de control interno. El auditor deber3 obtener una compresi3n de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

"Sistema de contabilidad": la serie de tareas y registros de una entidad por medio de las que se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros.

"Sistema de control interno": todas las políticasy procedimientos (controles internos) adaptados por la administraci3n de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administraci3n de asegurar, tanto como sea factible, la conducci3n ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesi3n a las políticasy de administraci3n, la salvaguarda de activos, la prevenci3n y detecci3n de fraude y error, la precisi3n e integridad de los registros contables, y la oportuna preparaci3n de informaci3n financiera confiable.

Responsabilidad De La Administraci3n

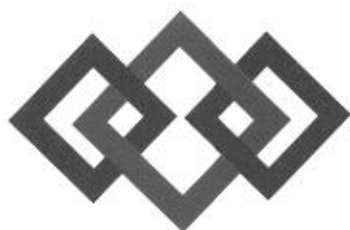
Es responsabilidad de la administraci3n establecer "Procedimientos de control" que significan aquellas políticasy procedimientos adem3s del ambiente de control que la administraci3n ha establecido para lograr los objetivos específicasy de la entidad.

La Administraci3n es responsable de establecer y mantener la estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, estimaciones y juicios de la Alta Gerencia son requeridos para evaluar los beneficios esperados y costos relativos de los procedimientos de control.

Objetivos

Los Objetivos de una estructura de control interno son proveer a la Administraci3n certeza razonable, pero no absoluta, de que: Los activos registrados son comparados con los activos existentes y se toma la acci3n apropiada respecto de cualquier diferencia y su acceso y registro es permitido s3lo con autorizaci3n de la administraci3n; Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorizaci3n de la administraci3n, y que son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el perío do contable apropiado, a modo de permitir la preparaci3n de los estados financieros de acuerdo con las normas de informaci3n financiera (NIIFs)

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Limitaciones

Un ambiente de control fuerte, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específcos de control. Sin embargo, un ambiente fuerte no asegura, por sí mismo, la efectividad del sistema de control interno. En cualquier estructura de control interna está propensa a errores o irregularidades que podría ser o no detectadas:

1. El usual requerimiento de la administraci3n de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se derive.
2. La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones que no son de rutina. El potencial para error humano debido a descuido, distracci3n errores de juicio y la falta de comprensi3n de las instrucciones.
3. La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusi3n de un miembro de la administraci3n o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad o pudiera abusar de esa responsabilidad.
4. La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.

1. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA, ELABORACIÓN

La Compañía no tiene como política elaborar una conciliación tributaria de impuesto a la renta mensual, la cual facilite:

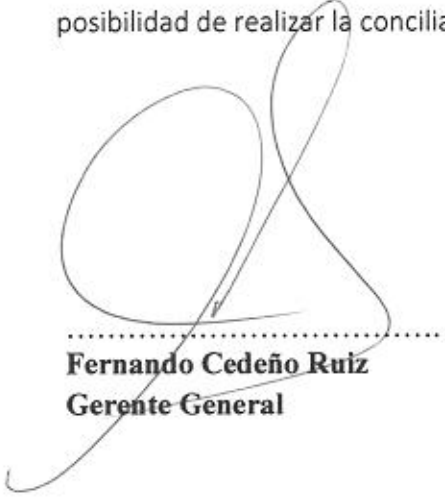
- Determinar y registrar el impuesto a la renta causado por la utilidad mensual correspondiente.
- Facilitar la presentación de la conciliación tributaria al final del año.
- Facilitar a la Administración una herramienta de control para la toma de decisiones, evitando posibles ajustes materiales registrados a final de año.

Recomendación

Considerar por parte de la administración establecer como política la elaboración de la conciliación tributaria con una frecuencia mensual.

Comentario de la Gerencia

La administración tomara en consideración la recomendación y se procederá analizar la posibilidad de realizar la conciliación tributaria.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

2. BANCOS

Hemos observado que la cuenta del Banco Internacional se encuentra sobregirada por el valor de (-44497.58)

Recomendación:

Verificar a que se debe el sobregiro bancario y de ser necesario realizar un asiento contable e enviarlo a la cuenta del pasivo.

Comentario de la Gerencia:

Nos encontramos analizando la información presentada.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

3. ACTIVOS FIJOS

Hemos observado que el sistema Contable de Solintegra Factoring se encuentra amortizado en su totalidad desde la fecha de su uso, pero consta de un valor residual.

Recomendación

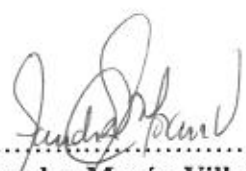
Verificar lo antes mencionado y tomar las respectivas correcciones

Comentario de la Gerencia

Nos encontramos revisando lo recomendado y procederemos a realizar los correctivos correspondientes.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

4. CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS, INTERÉS IMPLÍCITO.

De la revisión efectuada a los balances de la compañía, se evidencia cuentas por cobrar relacionadas, estos valores no tienen un acuerdo por escrito que indique tasa de interés pactada o un tiempo definido.

Para determinar el costo del dinero en el tiempo, en primera instancia, la entidad debe utilizar la tasa de interés pactada en el instrumento, al no reconocerse un previo acuerdo sobre la tasa de interés debe utilizarse una similar del mercado para instrumentos financieros similares.

La NIIF 9: Introduce un nuevo enfoque de clasificación, basado en dos conceptos: Las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos y el modelo de negocio de la entidad.

La NIIF 9: Tiene 3 categorías de valoración: Coste amortizado, Valor razonable con cambios en resultados integrales y valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

La clasificación dependerá del modelo de negocio de la compañía y la existencia o no de flujos de efectivo contractuales de los activos financieros definidos.

Recomendación

Se recomienda a la compañía, y según el modelo de negocio del instrumento financiero, si ésta espera cobrar principal e intereses el activo financiero debe medirse a coste amortizado; o si la empresa sólo espera cobrar principal y no intereses se debe medir a valor razonable con cambio a resultados integrales medidos al valor presente.

Comentario de la Gerencia

Nos encontramos revisando lo recomendado y procederemos a realizar los correctivos correspondientes.

.....
Fernando Cedeño-Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

5. PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES, CUENTAS POR COBRAR CLIENTES.

Los saldos que componen esta cuenta incluyen partidas con una antigüedad mayor a 360 días, sin que a la fecha de nuestra revisión (31 de diciembre del 2018), hayan sido recuperadas. La mayoría de estas cuentas corresponden a clientes sobre los cuales no se cuenta con una adecuada provisión de cuentas incobrables, ocasionando que la cartera no se presente adecuadamente valuada.

De acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, las cuentas por cobrar deben presentarse a sus valores estimados de recuperación, por tal motivo, sugerimos a la Compañía que mantenga en forma permanente un proceso de evaluación de sus clientes a fin de establecer el valor por el que debería mostrarse la provisión para cuentas incobrables.

Recomendación

Por lo antes expuesto y con el fin de presentar cifras razonables en los estados financieros, recomendamos realizar un análisis de la cuenta convenios de pago en base a su antigüedad y constituir la provisión que se estime necesaria de acuerdo con la política de la Compañía, se registre esa provisión y se obtenga las aprobaciones de los empleados responsables

Comentario de la Gerencia

Nos encontramos revisando la recomendación de los auditores con la finalidad de mejorar el control de las cuentas incobrables.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

6. RESERVA LEGAL

La compañía no ha provisionado su reserva legal como lo indica la ley de compañías.

Ley de compañías: "Salvo disposición estatutaria en contrario de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio se tomará un porcentaje no menor de un diez por ciento, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el cincuenta por ciento del capital social"

Recomendamos a la compañía observar la información puesta en consideración a fin de crear su reserva legal según lo establecido.

Comentario de la Gerencia

La compañía ha manifestado que se encuentra trabajando en cumplir las recomendaciones.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

IV

CARTA DE REPRESENTACIÓN

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

● **Guayaquil - Quito**
Santo Domingo

● www.audidores3ang.com
● Telfs.: 02 3705598 - 0997245629

● gerencia@audidores3ang.com
● royccc@hotmail.com

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

R.U.C.No. 0992817003001

Señores :

3 A.N.G. ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.

Esta carta de representación se provee en relación con sus auditorías de los estados financieros de la compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA., los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y las notas a los estados financieros por los años terminados en esas fechas, cuyo examen se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de la compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA., los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con normas internacionales de contabilidad y las normas de información financiera generalmente aceptados en Ecuador y si dichos principios fueron aplicados de manera uniforme.

Reconocemos que estos estados financieros, preparados y presentados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador, son de nuestra responsabilidad y previamente a su emisión nos hemos cerciorado del cumplimiento satisfactorio de las afirmaciones explícitas e implícitas contenidas en los mismos (integridad, existencia, exactitud, derechos y obligaciones, valuación y presentación y revelación de los hechos económicos), por lo que aprobamos estos estados financieros. Igualmente, reconocemos que esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, así como establecer estimados contables que sean razonables en las circunstancias.

Declaro que la información financiera bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF presentada a ustedes como auditores externos., revela todas las transacciones económicas realizadas por la compañía que yo represento en el periodo 2018 y me declaro responsable como representante legal de la compañía respecto a la veracidad de la información incorporada en los estados financieros referidos al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, de acuerdo al siguiente detalle.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Políticas Contables
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

Cda. Bahía Norte, Edificio Sky Building Piso 10 Oficina 1026

Telefono: 04-4612993

Guayaquil - Ecuador

Así también informar a ustedes que los mayores contables que respaldan los estados financieros antes mencionados son confiables, verificables y reposan en nuestros archivos.

Hemos efectuado las debidas indagaciones con los directores y funcionarios de la compañía que tienen los conocimientos y la experiencia relevantes. Por lo tanto, confirmamos, a nuestro leal saber y entender, las siguientes representaciones efectuadas a ustedes durante el desarrollo de su trabajo:

1. Hemos cumplido nuestras responsabilidades, de conformidad con los términos del contrato de prestación de servicios, en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador y la Superintendencia de Compañías
2. Los métodos de medición y los supuestos significativos que se utilizaron para establecer estimaciones contables, son apropiados.
3. No hay eventos posteriores a los estados financieros que requieran ajustes o revelación en notas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador.
4. Los efectos de los errores no corregidos son inmateriales, individualmente y agregados, a los estados financieros en su conjunto.
5. Hemos dado acceso a toda la información relevante para la preparación de los estados financieros, tales como los registros contables y documentación de respaldo.
6. Hemos proporcionados todas las actas de las reuniones de Accionistas y de la Junta Directiva, se ha entregado a ustedes para su verificación.
7. Hemos proporcionado toda la información adicional que ustedes nos han solicitado para el propósito de su auditoría, y acceso sin restricciones a las personas de la Compañía de las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.
8. Hemos proporcionado toda la información relacionada a controversias judiciales que afecten a la empresa para el propósito de su auditoría con el acceso sin restricciones a las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.



Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

V

CERTIFICACIONES JURAMENTADAS

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

CERTIFICADO

Por medio de la presente hago constar que la compañía 3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA. Con Ruc 0992541504001, fue nuestro auditor externo en el año 2018. La misma en la que participaron las siguientes Personas:

Eco. Roy Cisneros Mejía.
Ing. Rosa Valarezo

Cumpliendo satisfactoriamente con sus compromisos.

Constancia que expido a solicitud de la parte interesada. Por requerimientos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

INDEPENDENCIA DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

**AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO 2018 DE LA
COMPAÑÍA.**

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

**3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA., CERTIFICA BAJO
JURAMENTO que el equipo de auditoría participante y el suscriptor del
informe, no se encuentran incursos en ninguna de las prohibiciones
establecidas en el artículo 197 de la Ley de Mercado de Valores y los
artículos 328, 329 de la ley de compañías .**



3 A.N.G.

ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS GERENCIALES S.A.

FIRMA AUTÓGRAFA

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.

Registro Nacional de Auditores Externos

SC – RNAE-662

Eco. Roy Cisneros Mejía

SOCIO

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**