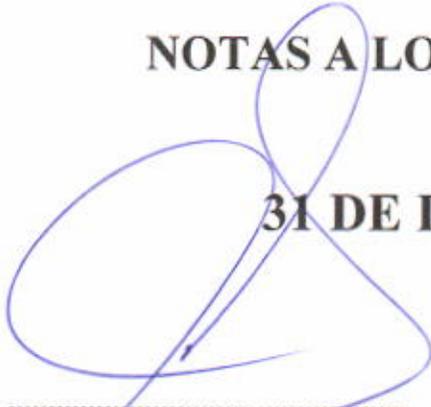


PLAN "B" S.A. PLANIBSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2017



.....
Fernando Cedeño Rúa
Gerente General
PLAN "B" S.A. PLANIBSA



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

**PLAN "B" S.A.
PLANIBSA**

BALANCE GENERAL			
Diciembre 31,		31/12/2017	31/12/2016
Activos			
Activos corrientes:			
	Notas		
Efectivo	3	997.21	124,515.41
Inversiones	4	10,000.00	514.08
Cuentas por cobrar	5	221,131.30	534,240.86
Activos por impuestos corrientes	6	10,189.36	7,321.96
Otros activos corrientes	7	1,270.00	74,711.25
Total activos corrientes		243,587.87	741,303.56
Activos no corrientes:			
Propiedad, planta y equipo	8	7,087.85	8,821.85
Propiedades de Inversión	9	149,422.50	0.00
Activos Intangible		0.00	2,468.00
Activos Financieros No corrientes	10	506,412.26	245,300.00
Total activos no corrientes		662,922.61	256,589.85
Total Activos		906,510.48	997,893.41
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	11	738,275.25	914,392.92
Obligaciones con instituciones financieras	12	12,829.66	0.00
Otras obligaciones corrientes	13	30,895.36	29,685.33
Total pasivos corrientes		782,000.27	944,078.25
Obligaciones financieras no corriente		51,521.71	0.00
Total pasivos		833,521.98	944,078.25
Patrimonio de los accionistas:			
Capital social		800.00	800.00
Utilidad acumulada		53,015.16	56,536.06
Utilidad (pérdida) del ejercicio		19,173.34	(3,520.90)
Total patrimonio de los accionistas		72,988.50	53,815.16
		906,510.48	997,893.41
		(0.00)	0.00

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

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

**PLAN "B" S.A.
PLANIBSA**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Diciembre 31,		31/12/2017	31/12/2016
Ventas	16	227,322.36	491,032.14
Costo de ventas		0.00	0.00
Utilidad bruta en ventas		227,322.36	491,032.14
Gastos de administración	18	187,169.77	490,145.33
Utilidad (pérdida) en operación		40,152.59	886.81
mas			
Otros ingresos		0.00	0.00
menos			
Gastos financieros, netos		7,602.07	472.66
Otros gastos		1,346.44	8.99
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		31,204.08	405.16
Participación a trabajadores	13	4,680.61	60.77
Impuesto a la renta	14	7,350.13	3,865.29
Utilidad (pérdida) Neta		19,173.34	(3,520.90)

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

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

**PLAN "B" S.A.
PLANIBSA**

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

	31/12/2017	31/12/2016
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(124,032.28)	0.00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	235,780.77	0.00
Clases de cobros por actividades de operación	675,226.69	0.00
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	675,226.69	0.00
Clases de pagos por actividades de operación	(439,445.92)	0.00
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(395,873.27)	0.00
Pagos a y por cuenta de los empleados	(35,970.58)	0.00
Intereses pagados	(7,602.07)	0.00
EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE INVERSIÓN	95,077.50	0.00
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	245,300.00	0.00
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(150,222.50)	0.00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) FINANCIACIÓN	(454,890.55)	0.00
Financiación por préstamos a largo plazo	51,521.71	0.00
Otras entradas (salidas) de efectivo	(506,412.26)	0.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(124,032.28)	0.00
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	125,029.49	0.00
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	997.21	0.00

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

	31/12/2017	31/12/2016
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	31,204.08	0.00
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	17,032.74	0.00
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	5,002.00	0.00
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	7,350.13	0.00
Ajustes por gasto por participación trabajadores	4,680.61	0.00
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	187,543.95	0.00
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	99,666.74	0.00
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	274,016.67	0.00
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	7,241.46	0.00
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	(198,083.52)	0.00
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9,600.46	0.00
Incremento (disminución) en otros pasivos	(4,897.86)	0.00
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	235,780.77	0.00

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

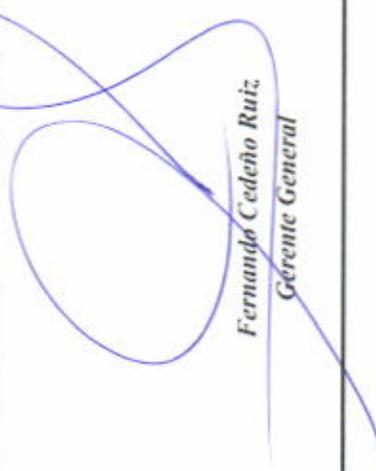
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NIIF

EN CIFRAS COMPLETAS US\$

CÓDIGO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	GANANCIA NETA DEL PERÍODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERÍODO	TOTAL PATRIMONIO
	301	30401	30601	30602	30604	30607	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	800.00	0.00	53,015.16	0.00	0.00	0.00	19,173.34	0.00	72,988.50
SALDO REEXPRESADO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	800.00	0.00	56,536.06	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,520.90)	53,815.16
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	800.00	0.00	56,536.06	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,520.90)	53,815.16
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:									
CORRECCIÓN DE ERRORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:									
Aumento (disminución) de capital social	0.00	0.00	(3,520.90)	0.00	0.00	0.00	19,173.34	3,520.90	19,173.34
Aportes para futuras capitalizaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima por emisión primaria de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Dividendos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,520.90	3,520.90
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros cambios (detallar)	0.00	0.00	(3,520.90)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(3,520.90)
Resultado Integral Total del Año (ganancia o pérdida del ejercicio)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19,173.34	0.00	19,173.34


 Sandra Morán Villafuerte
 Contador

REG C.P.A. NO. G.12.049


 Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

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 2017, tal como se describen en estas políticas de contabilidad.

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.

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:

<u>Activos</u>	<u>Vida útil</u>
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:

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

La provisión para impuesto a la renta se calcula utilizando la tasa del impuesto vigente para el año 2017 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.

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 Moran Villafuerte
Contador
REG C.P.A. NO. G.12.049

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
(Expresados en Dólares)

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

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

	31/12/2017	31/12/2016
Moneda Nacional		
Banco Internacional	745.50	49,140.67
Banco Del Pichincha Cta. Cte	251.71	75,374.74
Cheques Protestados	0.00	514.08
Deposito A Plazo	0.00	10,000.00
	997.21	124,515.41

4. Inversiones

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

	31/12/2017	31/12/2016
Depósitos a Plazo	10,000.00	514.08
	10,000.00	514.08

Garantía Bancaria del Banco del Pichincha N° B225635, válida por 365 días a partir del 20 de marzo del 2017, con vencimiento el 20 de marzo del 2018, pudiendo ser renovada.

5. Cuentas por cobrar

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

	31/12/2017	31/12/2016
Cuentas Por Cobrar Clientes Cartera		
Clientes Cartera	10,179.04	101,089.13
Clientes Cartera Factoring	92,036.29	100,792.94
Fideicomiso Mercantil Polmexyn	0.00	50,000.00
Sandra Moran Villafuerte	0.00	200.00
Celso Calafatinho	0.00	817.40
Jellyfish S.A.	88,915.97	94,600.00
Protenat Proteinas Naturales S.A.	0.00	88,915.97
Byron Leon	0.00	75,000.00
Ricardo Escobar (C.P)	0.00	17,387.85
Moises Aray	30,000.00	5,437.57
	221,131.30	534,240.86

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
(Expresados en Dólares)

6 Activos por impuestos corrientes

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

	31/12/2017	31/12/2016
Retencion En La Fuente 1%	0.00	31.80
Retencion En La Fuente 2%	2,445.46	6,880.44
Retencion En La Fuente 8%	247.20	368.84
Anticipo Impuesta En La Rta	0.00	40.88
Creditos Tributario Años Anteriores	3,456.66	0.00
Iva Compra	1,929.18	0.00
Retenciones Iva 70%	444.36	0.00
Retenciones Iva 100%	1,666.50	0.00
	10,189.36	7,321.96

7 Otros activos corrientes

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

	31/12/2017	31/12/2016
Anticipo Proveedores	1,270.00	0.00
Fideicomiso Mercantil Aerocity I	0.00	74,711.25
	1,270.00	74,711.25

8 Propiedad, planta y equipo

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

	31/12/2017	31/12/2016
Edificios	0.00	0.00
Plantas y Equipos	800.00	0.00
Muebles y Enseres	1,971.85	1,971.85
Equipos de Cómputo	6,850.00	6,850.00
	9,621.85	8,821.85
Depreciación acumulada	(2,534.00)	0.00
	7,087.85	8,821.85

(-) Depreciación Acumulada Propiedad, Planta y Equipo

Dep. acumulada de plantas y equipos	(53.36)	0.00
Dep. acumulada Muebles y enseres	(197.28)	0.00
Dep. acumulada equipo de cómputo	(2,283.36)	0.00
	(2,534.00)	0.00

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
(Expresados en Dólares)

9 Propiedades de Inversión

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

	31/12/2017	31/12/2016
Sky Building Oficina 1026	128,611.81	0.00
Parqueo P1-05	20,810.69	0.00
	149,422.50	0.00

Mediante escritura pública del 22 de febrero del 2017, el Fideicomiso Mercantil Aerociti I da en venta real y enajenación perpetua a favor de Plan "B" S.A. Planibsa, la venta de bienes inmuebles como cuerpo cierto.

10 Activo financiero no corriente

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

	31/12/2017	31/12/2016
Ilusioncorp S.A.	0.00	245,300.00
Ricardo Escobar	281,412.26	0.00
Walter Proaño	225,000.00	
	506,412.26	245,300.00

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

11 Cuentas por pagar

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

	31/12/2017	31/12/2016
Proveedores Nacionales	20,906.53	13,665.07
Cuentas Por Pagar Factoring	396,818.19	547,194.01
Cuenta Op. Cv. Cartera	663.56	0.00
Rafael Peña	90,822.59	90,822.59
Polimexin	38,000.00	38,000.00
Pacifcard	2,433.11	0.00
Mario Proaño	0.00	74,711.25
David Borja	150,000.00	150,000.00
Patricio Salvador	38,631.27	0.00
	738,275.25	914,392.92

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
(Expresados en Dólares)

12 Obligaciones financieras

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

	31/12/2017	31/12/2016
Banco Internacional	64,351.37	0.00
	64,351.37	0.00
Porción Corriente	12,829.66	0.00
Porción Largo Plazo	51,521.71	0.00

Número de operación: 150302191 Fecha de inicio: 2017-02-24, Fecha de vencimiento: 2022-01-29; interés: 11.23%

13 Otras obligaciones corrientes

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

	31/12/2017	31/12/2016
<u>Obligaciones laborales</u>		
Décimo Tercer Sueldo	345.27	141.67
Décimo Cuarto Sueldo	625.00	625.00
Vacaciones	1,163.61	918.87
less Por Pagar 21.5%	324.00	367.20
Fondo De Reserva	0.00	58.31
Préstamo Quirografario	67.49	67.46
Préstamo Hipotecarios	350.00	0.00
Otras Obligaciones Por Pagar	0.00	0.00
<u>Obligaciones Pendientes</u>		
Intereses Por Pagar Otros	0.00	0.00
	15,671.51	8,538.63
	18,546.88	10,717.14
<u>Impuestos Por Pagar</u>		
<u>Retenciones En La Fuente</u>		
Otros 2%	300.94	337.95
Arriendo	0.00	68.92
Honorarios Profesionales	0.00	33.33
Iva Cobrado	0.00	14,548.81
Retención Iva 100%	0.00	46.67
Retención Iva 70%	16.80	6.45
Impuestos A La Renta	7,350.13	3,865.29
15% Participación De Trabajadores	4,680.61	60.77
	12,348.48	18,968.19
	30,895.36	29,685.33

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
(Expresados en Dólares)

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

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2017	31/12/2016
<u>Beneficios Sociales:</u>		
Saldo inicial	10,130.56	0.00
Provisión de año actual	9,672.58	10,130.56
Pagos efectuados	<u>(10,130.56)</u>	<u>0.00</u>
	<u>9,672.58</u>	<u>10,130.56</u>

(2) Participación de trabajadores

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2017	31/12/2016
Saldo inicial	60.77	0.00
Provisión de año actual	4,680.61	60.77
Pago de utilidades año anterior	<u>(60.77)</u>	<u>0.00</u>
	<u>4,680.61</u>	<u>60.77</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.

14 Impuesto a la renta

La provisión para el impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre 2017, ha sido calculada aplicando las tasas del 22% respectivamente.

La conciliación del impuesto a la renta es como sigue:	31/12/2017	31/12/2016
Descripción		
CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONTABLE ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIÓN LABOF	31,204.08	405.16
Menos:		
Amortización de Pérdidas Tributarias (Art. 11 LRTI)	3,520.90	0.00
15% Participación a trabajadores (d)	4,680.61	60.77
Más:		
Gastos no deducibles locales	10,407.10	0.00
UTILIDAD GRAVABLE / PÉRDIDA	33,409.67	344.39
BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA TARIFA 22% (Art. 37 LRTI; Arts. 47 y 51 RALRTI)	33,409.67	344.39
BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA TARIFA 13% (Art. 37 LRTI; Arts. 47 y 51 RALRTI)	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	7,350.13	75.77
CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR / SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE		
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	7,350.13	75.77
Menos: Anticipo Correspondiente al Ejercicio Fiscal Corriente	4,876.40	
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	2,473.73	75.77
Mas:		
Saldo del Anticipo Pendiente de Pago	4,876.40	3,824.42
Menos:		
Rebaja del saldo del anticipo Decreto ejecutivo 210	4,876.40	
Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	2,692.66	7,281.08
Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		
Crédito Tributario de Años Anteriores	3,456.66	
Crédito Tributario Generado por Impuesto a la Salida de Divisas		
Exoneración y Crédito Tributario por leyes especiales (b)		
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	1,200.81	0.00
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	0.00	3,380.89

15 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.

16 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.

17 Resultados Acumulados

Según resolución N° SC.ICL.CPAIFRS.G.11007 emitida por la Superintendencia de Compañías, valores y seguros el 9 de septiembre del 2011. Indica que la cuenta Reserva de Capital, donaciones, Reserva por Valuación y Superávit, generados hasta el año anterior al período de transición de aplicación de las NIIF Completas y NIIF para PYMES deben ser transferidos a la cuenta Resultados acumulados.

18 Ingresos ordinarios

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2017	31/12/2016
Prestación de Servicios		
Comisión Por Factoring	25,305.28	31,538.80
Gao	0.00	1,700.00
Comisión En Servicios	147,287.63	323,636.49
Otros Ingresos	54,585.00	34,623.51
Reembolso De Gastos	144.45	0.00
	<u>227,322.36</u>	<u>391,498.80</u>

19 Gastos administrativos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2017	31/12/2016
Gastos Administrativos y operativos		
Gastos Administrativos	187,169.77	490,145.33
	<u>187,169.77</u>	<u>490,145.33</u>

20 Propiedad intelectual

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

21 Riesgos

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 operacionales.

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.

22 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.

23 Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2017 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.

12 de abril del 2018.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



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