

**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales C3a. Ltda.**

INFORME DE AUDITOR3A Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

I

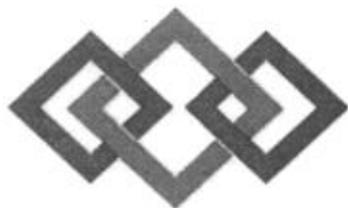
ACTA DE ENTREGA

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

● Guayaquil - Quito
Santo Domingo

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

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



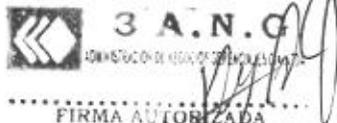
3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

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.



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. Administraci3n de Negocios
Gerenciales C3a. Ltda.**

INFORME DE AUDITOR3A Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA



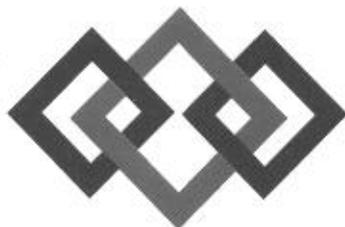
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

● **Guayaquil - Quito**
Santo Domingo

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

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

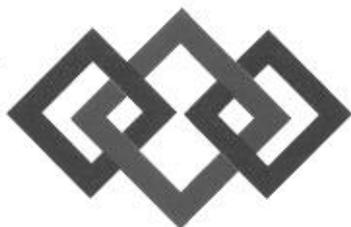


**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

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. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

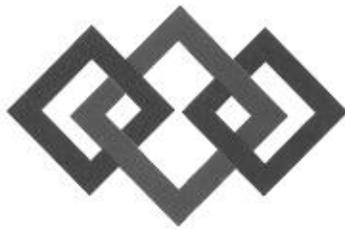
PLAN "B" S.A. PLANIBSA

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Índice

Informe de los Auditores Independientes
Anexo a la opini3n
Estado de Situaci3n 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. Administraci3n de Negocios Gerenciales C3a. Ltda.

Informe de auditor3a emitido por un auditor Independiente

Marzo, 22 del 2019

A los se1ores Accionistas
PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Guayaquil, Ecuador

Informe sobre la auditor3a de los estados financieros.

Opini3n.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compa1a PLAN "B" S.A. PLANIBSA que comprenden el estado de situaci3n 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 a1o terminado en esa fecha as3 como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las pol3ticas contables significativas.

En nuestra opini3n, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situaci3n financiera de la Compa1a PLAN "B" S.A. PLANIBSA., al 31 de diciembre del 2018, as3 como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Informaci3n Financiera (NIIF PYMES).

Fundamento de la opini3n.

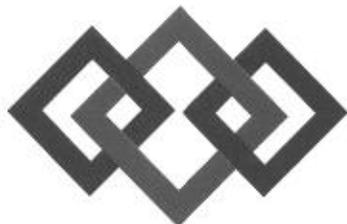
Hemos llevado a cabo nuestra auditor3a de conformidad con las Normas Internacionales de Auditor3a (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen m3s adelante en la secci3n Responsabilidades del auditor en relaci3n con la auditor3a de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compa1a de conformidad con el C3digo de 3tica para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de 3tica para Contadores (C3digo de 3tica del IESBA), y hemos cumplido las dem3s responsabilidades de 3tica de conformidad con el C3digo de 3tica del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditor3a que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opini3n.

Asuntos claves de la auditor3a.

Asuntos claves de auditor3a son aquellos asuntos que, a nuestro criterio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditor3a de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron cubiertos en el contexto de nuestra auditor3a de los estados financieros en su conjunto, y en la formaci3n de nuestra opini3n al respecto, sin expresar una opini3n por separado sobre los mismos.

No hemos identificado asuntos claves de auditor3a que deban ser informados.

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



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales C3a. Ltda.

Responsabilidades de la administraci3n por los estados financieros.

La Administraci3n es responsable de la preparaci3n y presentaci3n fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF PYMES, y del control interno que la administraci3n considere necesario para permitir la preparaci3n de estados financieros libres de incorrecci3n material, debida a fraude o error.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisi3n del proceso de informaci3n financiera de la Sociedad.

En la preparaci3n de los estados financieros, la administraci3n es responsable de la valoraci3n de la capacidad de la sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, seg3n corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administraci3n tiene intenci3n de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

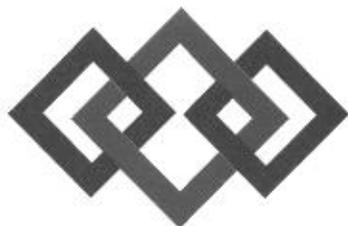
Responsabilidades del auditor en relaci3n con la auditor3a de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto est3n libres de incorrecci3n material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditor3a que contiene nuestra opini3n. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditor3a realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrecci3n 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 econ3micas que los usuarios toman bas3ndose en los estados financieros.

Como parte de una auditor3a de conformidad con las NIA (Normas Internacionales de Auditor3a), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditor3a. Tambi3n:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrecci3n material en los estados financieros, debida a fraude o error, dise1amos y aplicamos procedimientos de auditor3a para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditor3a suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opini3n.
- El riesgo de no detectar una incorrecci3n material debida a fraude es m3s elevado que en el caso de una incorrecci3n material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusi3n, falsificaci3n, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente err3neas o la elusi3n del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditor3a con el fin de dise1ar procedimientos de auditor3a que sean adecuados en funci3n de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opini3n sobre la eficacia de control interno de la entidad.

3 A.N.G.
CIA. LTDA.



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

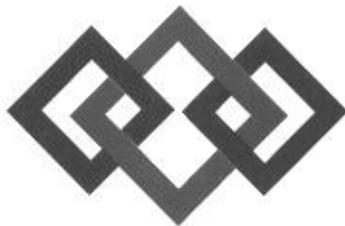
- Evaluamos lo adecuado de las polítiicas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente informaci3n revelada por la direcci3n.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilizaci3n, por la direcci3n, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos 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 atenci3n en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente informaci3n revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opini3n 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 presentaci3n global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la informaci3n revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentaci3n fiel.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad en relaci3n con, entre otras cuestiones, el alcance planificado y el momento de realizaci3n 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 declaraci3n de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relaci3n 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 comunicaci3n 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 cuesti3n o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuesti3n 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

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

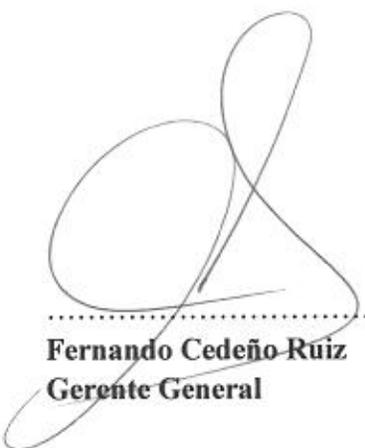
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
Diciembre 31,		31/12/2018	31/12/2017
Ventas Netas	17	113,351.89	172,592.91
Costo de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad bruta en ventas		113,351.89	172,592.91
Gastos de administración	18	129,617.59	187,169.77
Gastos de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) 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

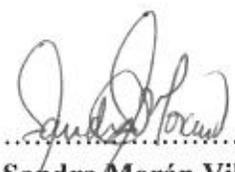
.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
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

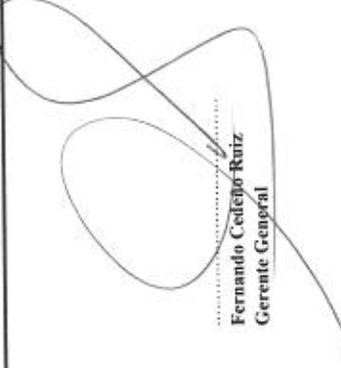

.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresados en dólares)

	RESERVAS		OTROS RESULTADOS PATRIMONIALES ACTUABILIZADOS				RESULTADOS ACTUABILIZADOS					TOTAL PATRIMONIO	
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	REPARATE DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUABILIZADAS	OTROS	GANANCIAS ACTUABILIZADAS	GANANCIAS ACTUABILIZADAS	GANANCIAS ACTUABILIZADAS POR APLICACION PERDIDAS Y GANANCIAS	GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	GANANCIAS NETAS DEL PERIODO			
											30401		30501
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72,188.50	0.00	0.00	0.00	0.00	12,309.02	0.00	85,297.52
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53,015.16	0.00	0.00	0.00	0.00	19,173.34	0.00	72,988.50
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53,015.16	0.00	0.00	0.00	0.00	19,173.34	0.00	72,988.50
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES													
CORRECCION DE ERRORES													
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19,173.34	0.00	0.00	0.00	0.00	(6,864.32)	0.00	12,309.02
Aumento (disminución) de capital social													
Aportes 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													



Fernando Celajón Ruiz
Gerente General



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:

<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:

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.

Acreeedores 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.

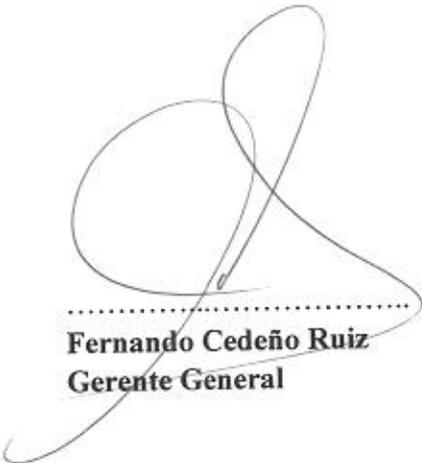
2.14. Estado de flujo de Efectivo

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
	1,886.16	997.21

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
	241,527.85	221,131.30

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
	3,864.35	20,189.36

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
	1,250.00	1,270.00

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
	407,338.46	506,412.26

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
	601,549.94	738,275.25

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
	14,842.74	12,829.66

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)

(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
	3,167.89	4,680.61

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
	57,640.26	15,989.25

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
	51,521.71	64,351.37
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
	84,497.52	72,188.49

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
	113,351.89	172,592.91

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	41,202.62	41,225.29

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)

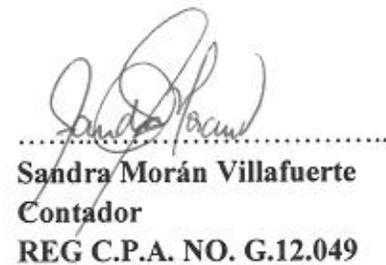
22. Eventos Subsecuentes

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								0.00
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								0.00
Terreno	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VALUACIONES								0.00
Reexpresiones o revaluaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Depreciaciones								(5,094.68)
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	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 Villa fuerte
Contador
REG NO. G12.49

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

ANEXO 1.

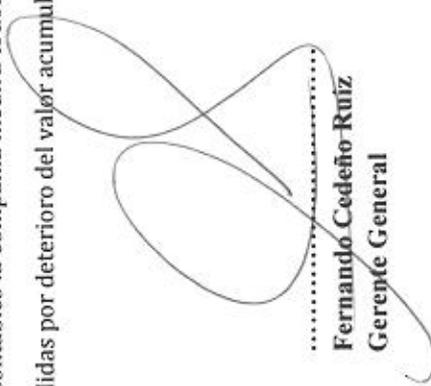
Los movimientos y saldos Propiedad de inversión:

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.



Sandra Morán Villa fuerte
 Contador
 REG NO. G12.49



Fernando Cedeño Ruíz
 Gerente General

