PLAN "B" S.A. PLANIBSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2019

.....

Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....

Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

BALANCE GENERAL			
Diciembre 31,		**31/12/2019**	**31/12/2018**
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	3	12,479.96	1,886.16
Cuentas por cobrar	4	588,813.89	241,527.85
Otros activos corrientes	5	2,579.20	3,864.35
Gastos pagados por anticipado	6	11,125.00	1,250.00
Total activos corrientes		614,998.05	248,528.36
Activos no corrientes:			
Propiedad, planta y equipo	**ANEXO 1**	1,966.57	4,527.17
Propiedades de inversión	**ANEXO 1**	149,422.50	149,422.50
Otras cuentas por cobrar no corrientes	7	116,239.96	407,338.46
Total activos no corrientes		267,629.03	561,288.13
Total Activos		882,627.08	809,816.49
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	8	722,667.00	601,549.94
Obligaciones con instituciones financieras	9	19,937.92	14,842.74
Impuesto Renta por pagar	10	0.00	5,642.33
Pasivos por beneficios a empleados	11	5,801.27	7,668.92
Otros pasivos corriente	12	26,885.54	57,640.26
Total pasivos corrientes		775,291.73	687,344.19
Obligaciones financieras no corriente	13	21,131.12	37,174.78
Total pasivos corrientes no Corriente		21,131.12	37,174.78
Total pasivos		796,422.85	724,518.97
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	85,404.23	84,497.52
Otros resultados integrales		0.00	0.00
Total patrimonio de los accionistas		86,204.23	85,297.52
		882,627.08	809,816.49
		0.00	0.00

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Diciembre 31,		31/12/2019	31/12/2018
Ventas Netas	17	86,313.81	113,351.89
Costo de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad bruta en ventas		**86,313.81**	**113,351.89**
Gastos de administración	18	83,251.28	129,617.59
Gastos de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad (pérdida)en operación		**3,062.53**	**(16,265.70)**
mas			
Otros ingresos		6,492.62	46,968.50
Ingresos financieros		0.00	0.00
Ingresos de operaciones discontinuas		0.00	0.00
menos			
Gastos financieros, netos		7,692.73	6,957.96
Otros gastos		795.70	2,625.60
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		1,066.72	21,119.24
Participación a trabajadores	11	160.01	3,167.89
Impuesto a la renta	10	0.00	5,642.33
Fondo de reserva legal		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) Neta		**906.71**	**12,309.02**

.....
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)

	31/12/2019	31/12/2018
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	10,593.80	888.95
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	5,498.62	(1,124.13)
Clases de cobros por actividades de operación	386,967.82	217,679.11
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	386,967.82	217,679.11
Clases de pagos por actividades de operación	(381,469.20)	(218,803.24)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(343,401.61)	(180,558.74)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(32,634.54)	(31,286.54)
Intereses pagados	(5,433.05)	(6,957.96)
Flujos de efectivo procedentes (utilizados) financiación	5,095.18	2,013.08
Otras entradas (salidas) de efectivo	5,095.18	2,013.08
EFECTOS 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	10,593.80	888.95
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	1,886.16	997.21
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	12,479.96	1,886.16

.....
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)

	31/12/2019	31/12/2018
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	1,066.72	21,119.24
Ajuste por partidas distintas al efectivo:	2,720.61	11,370.90
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	2,560.60	2,560.68
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	0.00	5,642.33
Ajustes por gasto por participación trabajadores	160.01	3,167.89
Cambios en activos y pasivos:	**1,711.29**	**(33,614.27)**
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(344,386.04)	(1,447.84)
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(1,614.85)	(2,623.70)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	291,098.50	99,073.80
(Incremento) disminución en otros activos	(9,875.00)	20.00
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	2,585.42	(12,441.35)
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	118,531.64	(124,283.96)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	(7,669.99)	(10,405.08)
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	(16,043.66)	(14,346.93)
Incremento (disminución) en otros pasivos	(30,914.73)	32,840.79
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados) actividades de operación	**5,498.62**	**(1,124.13)**

.....
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)

		301	30401	30501			30601	30602	30603	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO		800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	84,497.52	0.00	0.00	906.71	0.00	86,204.23
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR		800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72,188.50	0.00	0.00	12,309.02	0.00	85,297.52
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR		800.00	0.00		0.00	0.00	72,188.50	0.00	0.00	12,309.02	0.00	85,297.52
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES												
CORRECCIÓN DE ERRORES												
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12,309.02	0.00	0.00	(11,402.31)	0.00	906.71
Aumento (disminución) de capital social												
Aportes para futuras capitalizaciones												
Prima por emisión primaria de acciones												
Dividendos												
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales							12,309.02			(12,309.02)	0.00	
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										906.71	0.00	
Otros cambios												

Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG. NO. G12.49

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 adquisión 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 criticas. 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 periodo terminado al 31 de diciembre del 2018, 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) Mantenidos 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 linea 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:

Préstamos que devengan intereses

Esta categoria 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 categoria 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.

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 efectué 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

3. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo:**
Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Banco Internacional	5,875.56	0.00
Banco del Pichincha	5,613.47	1,886.16
BANECUADOR	990.93	0.00
	12,479.96	**1,886.16**

4. **Cuentas por cobrar**
Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Clientes Cartera	2,288.60	11,748.13
Clientes Cartera Factoring	445,760.61	91,915.04
Jellyfish S.A.	97,864.68	97,864.68
Moises Aray	0.00	30,000.00
Juan Da Luz	0.00	10,000.00
Gilauco S.A.	12,900.00	0.00
Jose Juez	30,000.00	0.00
	588,813.89	**241,527.85**

5. **Activos por impuestos corrientes**
Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Deposito A Plazo	0.00	0.00
Retencion En La Fuente 2%	1,379.37	2,019.22
Retencion En La Fuente 8%	0.00	982.40
Creditos Tributario Años Anteriores	0.00	0.00
Iva Compra	1,171.27	404.38
Retenciones Iva 70%	28.56	0.00
Retenciones Iva 100%	0.00	458.35
	2,579.20	3,864.35

6. **Otros activos corrientes**
Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Anticipo Proveedores	11,125.00	1,250.00
	11,125.00	1,250.00

7. Activo financiero NO corriente

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

	31/12/2019	31/12/2018
Ricardo Escobar	116,239.96	205,587.57
Walter Proaño	0.00	190,243.68
Fernando Antonio Cohn Zurita	0.00	11,507.21
	116,239.96	**407,338.46**

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:

	31/12/2019	31/12/2018
Proveedores Nacionales	11,050.60	8,465.18
Cuentas Por Pagar Factoring	422,737.17	276,580.89
Cuenta Op. Cv. Cartera	0.00	0.00
Rafael Peña	90,822.59	90,822.59
Polimexin	0.00	38,000.01
Pacificard	0.00	0.00
David Borja	150,000.00	150,000.00
Patricio Salvador	37,681.27	37,681.27
Celso Calafatinho	10,375.37	0.00
	722,667.00	**601,549.94**

9. Obligaciones con instituciones financieras

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

	31/12/2019	31/12/2018
Banco Internacional	16,043.66	14,346.93
Pacificard	2,438.99	495.81
Diners Club del Ecuador	780.24	0.00
Visa Titanium	675.03	0.00
	19,937.92	14,842.74

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.

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.

La conciliación del impuesto a la renta tasa impositiva legal :	31/12/2019	31/12/2018
Descripción		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,066.72	21,119.24
(-) Participación a trabajadores	(160.01)	(3,167.89)
(+) Gastos no deducibles locales	3,055.38	7,695.62
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	0.00	0.00
Utilidad gravable (pérdida)	3,962.09	25,646.97
Total impuesto causado 22%	871.66	5,642.33
Saldo del anticipo pendiente de pago	0.00	0.00
anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	0.00	982.41
(=) Rebaja del saldo del anticipo - decreto ejecutivo no. 210	0.00	0.00
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado	0.00	982.41
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo reducido	0.00	4,659.92
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(1,379.37)	(2,019.22)
(-) Crédito tributario de años anteriores	0.00	0.00
Subtotal impuesto a pagar		**2,640.70**
Subtotal saldo a favor	**(507.71)**	

11. Pasivos por beneficios a empleados

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

		31/12/2019	31/12/2018
	Obligaciones laborales		
	Nomina Por Pagar	0.00	20.44
(1)	Décimo Tercer Sueldo	419.06	393.38
(1)	Décimo Cuarto Sueldo	1,332.66	1,332.66
(1)	Vacaciones	2,890.48	1,928.20
	Iess Por Pagar 21.5%	419.50	408.89
	Fondo De Reserva	83.22	0.00
	Préstamo Quirografario	146.34	67.46
	Préstamo Hipotecarios	350.00	350.00
(2)	15% Participación De Trabajadores	160.01	3,167.89
		5,801.27	**7,668.92**

(1) El movimiento de beneficios Sociales en provisión es el siguiente:
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Beneficios Sociales:		
Saldo inicial	3,654.24	0.00
Provisión de año actual	4,071.02	3,944.52
Pagos efectuados	(3,083.06)	(290.28)
	4,642.20	3,654.24

(2) Participación de trabajadores
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	3,167.89	0.00
Provisión de año actual	160.01	3,167.89
Pago de utilidades año anterior	(3,167.89)	0.00
	160.01	3,167.89

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:

	31/12/2019	31/12/2018
Intereses Por Pagar Otros	20,840.33	12,477.48
Anticipo clientes locales	3,080.00	0.00
Retenciones En La Fuente	1,241.31	277.00
Transferencia de bienes muebles	1,723.90	388.20
Sobregiro bancario		
Banco Internacional	0.00	44,497.58
	26,885.54	57,640.26

13. Obligaciones financieras no corriente

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

	31/12/2019	31/12/2018
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.	37,174.78	51,521.71
	37,174.78	51,521.71
Porción Corriente	16,043.66	14,346.93
Porción Largo Plazo	21,131.12	37,174.78

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.

15. Reservas

Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades liquidas 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.

	31/12/2019	31/12/2018
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	42,203.01
Utilidades del año 2016	0.00	0.00
Utilidades del año 2017	19,173.34	19,173.34
Utilidades del año 2018	12,309.02	12,309.02
Utilidades del año 2019	906.71	0.00
	85,404.23	84,497.52

17. Ingresos ordinarios

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Comisión Por Factoring	8,430.59	11,545.58
Comisión En Servicios	78,033.22	101,806.31
Asesoramiento Financiero	(150.00)	0.00
	86,313.81	113,351.89

18. Gastos administrativos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	23,119.68	22,549.15
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones	4,071.02	3,944.52
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	4,915.84	4,197.49
Honorarios profesionales y dietas	13,303.55	10,511.46
Desahucio	0.00	0.00
Otros	528.00	595.38
Depreciación propiedades, planta y equipo	2,560.60	2,560.68
Otras amortizaciones	0.00	0.00
Transporte	25.89	39.38
Gastos de viaje	0.00	11,470.58
Gastos de gestión	4,094.47	1,496.40
Arrendamientos operativos	0.00	0.00
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	0.00	32.00
Mantenimiento y reparaciones	4,277.42	20,788.84
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	1,455.12	198.89
Impuestos, contribuciones y otros	773.98	777.33
Iva que se carga al costo o gasto	49.65	16.03
Servicios públicos	2,008.79	1,869.75
Otros	25,122.65	48,569.71
	85,510.96	129,617.59

19. Propiedad intelectual

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

20. Potenciales riesgos que podrian ocurrir dentro del negocio.

Riesgos pais

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.

22. Eventos Subsecuentes

Con fecha 16 de marzo del 2020 el presidente de la República declaró el estado de excepción en todo el territorio ecuatoriano, para contener la propagación del virus covid – 19. Los mercados de todo el mundo están experimentando impactos económicos por la crisis de salud, la economía nacional se verá afectada ante la recesión económica. La compañía no ha podido estimar el impacto sobre los estados financieros por la paralización de las actividades y a la fecha esta cubriendo los costos fijos sin tener ingresos. Si la paralización de movilidad se prolonga demasiado tiempo la gerencia se vera en la necesidad de búsqueda de financiamientos y refinanciamientos.

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2019 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 2020

.....
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 continuacion :

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2019	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2019
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
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
Vehiculos, 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								
Depreciacion Acumulada costos	(5,094.68)	(2,560.68)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(7,655.36)
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	**4,527.17**	**(2,560.68)**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1,966.49**

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

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

ANEXO 1.

Los movimientos y saldos Propiedad de inversión:

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2019	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 Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ANEXO 2.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

	31/12/2019				31/12/2018			
	Corriente		No corriente		Corriente		No corriente	
	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor Razonable
Activos financieros medidos al valor razonable:								
Efectivo	12,479.96	12,479.96	0.00	0.00	1,886.16	1,886.16	0.00	0.00
Activos financieros								
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	448,049.21	448,049.21	0.00	0.00	103,663.17	103,663.17	0.00	0.00
Otros no relacionadas locales	140,764.68	140,764.68	0.00	0.00	137,864.68	137,864.68	0.00	0.00
Cuentas relacionadas locales	0.00	0.00	116,239.96	116,239.96	0.00	0.00	407,338.46	407,338.46
Total activos financieros	601,293.85	601,293.85	116,239.96	116,239.96	243,414.01	243,414.01	407,338.46	407,338.46
Pasivos financieros medidos al valor razonable:								
Obligaciones con financieras	46,823.46	46,823.46	21,131.12	21,131.12	72,483.00	72,483.00	37,174.78	37,174.78
Obligaciones con financieras relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pasivos financieros								
Cuentas por pagar no relacionadas	722,667.00	722,667.00	0.00	0.00	601,549.94	601,549.94	0.00	0.00
Cuentas por pagar relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total pasivos financieros	769,490.46	769,490.46	21,131.12	21,131.12	674,032.94	674,032.94	37,174.78	37,174.78
Instrumentos financieros, netos	[168,196.61]	[168,196.61]	95,108.84	95,108.84	[430,618.93]	[430,618.93]	370,163.68	370,163.68

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

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

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

III

COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

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 2019

Guayaquil, 22 de marzo del 2020

A los Accionistas de:
PLAN B S.A. PLANIBSA.
Presente.

En el proceso de planificación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros a la Compañía **PLAN B S.A. PLANIBSA.**, por el año 2019, 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 accionistas 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

Econ. Roy Cisneros Mejia
Socio

3 A.N.G. CIA. LTDA.

ANEXO 1 (NIA SECCIÓN 400 EVALUACIÓN DEL RIESGO Y CONTROL INTERNO) RESPONSABILIDADES, OBJETIVOS Y LIMITACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN EN LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Las normas internacionales de auditoría establecen criterios sobre la responsabilidad de la Administración por la estructura de control interno y los objetivos y limitaciones inherentes en la estructura de control interno. El auditor deberá obtener una comprensión 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 políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

Responsabilidad De La Administración

Es responsabilidad de la administración establecer "Procedimientos de control" que significan aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

La Administración 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 Administración certeza razonable, pero no absoluta, de que: Los activos registrados son comparados con los activos existentes y se toma la acción apropiada respecto de cualquier diferencia y su acceso y registro es permitido sólo con autorización de la administración; Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización de la administración, y que son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el período contable apropiado, a modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera (NIIFs).

Limitaciones

Un ambiente de control fuerte, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específicos 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:

- El usual requerimiento de la administración de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se derive.
- 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, distracción errores de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.
- La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusión de un miembro de la administración o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad o pudiera abusar de esa responsabilidad.
- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

1. CONTROL INTERNO

En el proceso de revisión se evidencian deficiencias de control interno de la compañía debido a que NO dispone de lo siguiente:

- Libros Societarios.
- Políticas, Contables y Presupuestarias.
- Reglamento Interno de Trabajo.
- Conformación de Organismos Paritarios.
- Manual de Funciones
- Acta de Contratación de Auditoria.
- Manual de funciones del sistema.

Recomendación:

Recomendamos considerar la observación sobre la elaboración y/o actualización del aspecto societario e implementar los manuales y políticas necesarios para mejorar el control interno de la compañía.

Comentario de Gerencia:

Se tomara en cuenta la recomendación a fin de cumplir con estos aspectos y evitar futuras observaciones.

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

2. ASPECTOS SOCIETARIOS

2.1. Libro de actas

La Compañía a la fecha de nuestra revisión no ha elaborado una política enfocada al control y manejo de los libros societarios de la compañía, como señala la Ley de compañías y el Reglamento de Juntas Generales de Socios y Accionistas.

Art. 34.- Reglamento de Juntas Generales; Formas de llevar las actas.- Las actas de las juntas generales se llevarán en un libro especial destinado para el efecto o en hojas móviles escritas manualmente, a máquina o en ordenadores de textos. En estos casos se asentarán en hojas foliadas a número seguido, escritas en el anverso y en el reverso, en las cuales las actas figurarán una a continuación de otra, en riguroso orden cronológico, sin dejar espacios en blanco en su texto y rubricadas una por una por el Secretario.

2.2. Libro de expedientes

Art. 122.- Ley de Compañías; El acta de las deliberaciones y acuerdos de las juntas generales llevará las firmas del presidente y del secretario de la junta.

Se formará un expediente de cada junta. El expediente contendrá la copia del acta y de los documentos que justifiquen que las convocatorias han sido hechas en la forma señalada en la ley y en los estatutos. Se incorporarán también a dicho expediente todos aquellos documentos que hubieren sido conocidos por la junta.

2.3. Libro de participaciones

Art 177 Ley de Compañías... Los títulos y certificados de acciones se extenderán en libros talonarios correlativamente numerados. Entregado el título o el certificado al accionista, éste suscribirá el correspondiente talonario. Los títulos y certificados nominativos se inscribirán, además, en el Libro de Acciones y Accionistas, en el que se anotarán las sucesivas transferencias, la constitución de derechos reales y las demás modificaciones que ocurran respecto al derecho sobre las acciones.

Recomendación:

Se recomienda a la compañía observar la información puesta en consideración a fin de que se lleve un adecuado control conforme lo establece la vigente ley.

Comentario de Gerencia:

Estamos trabajando para solucionar este tema a fin de evitar futuras observaciones.

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

3. MANUAL DE POLÍTICAS, PROCEDIMIENTOS Y DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES

En el proceso de revisión al cierre del periodo, se observa que la compañía no dispone de políticas y procedimientos por escrito para sus sistemas administrativos, operacionales, de ventas y contables, lo que cual origina que no se distribuye el trabajo al personal de acuerdo al departamento que corresponde.

El manual de funciones es un documento formal que las empresas deben elaborar para plasmar la forma de organización que han adoptado, sirve como guía para todo el personal, contiene esencialmente la estructura organizacional, comúnmente llamada Organigrama, y la descripción de las funciones de todos los puestos en la empresa., además se suele incluir en la descripción de cada puesto el perfil y los indicadores de evaluación.

El manual debe incluir como mínimo lo siguiente:

- Objetivos, misión y visión de la entidad.
- Estructura organizacional, operativa y administrativa.
- Política de Ingresos y cuentas por cobrar y de egresos y cuentas por pagar.
- Políticas de Recursos Humanos, y remuneraciones.
- Políticas de Confidencialidad.
- Manual de Contabilidad.

La implementación de un manual de políticas, procedimientos, tiene como fin establecer adecuadamente puestos, responsabilidades y funciones para facilitar el completo entendimiento de las operaciones que actualmente efectúa la compañía.

Recomendación:
Se recomienda a la gerencia que los procedimientos, tanto de carácter administrativo, contables, de ventas, como de control, deben ser integrados por la compañía en manuales, sirviendo de base para llevar a cabo las operaciones debido a que hoy en día se hace necesario tener este tipo de documentos, no solo porque se requiera certificaciones de calidad, sino porque su uso interno y diario, minimiza los conflictos de áreas, marca responsabilidades, divide el trabajo y fomenta el orden, etc.

Comentario de Gerencia:
Nos encontramos analizando lo recomendado con el fin de realizar estas implementaciones.

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

4. ACTIVOS FIJOS

De la revisión preliminar efectuada a los activos fijos, se evidencia que este rubro no se integra al sistema contable de la compañía y se maneja por separado.

Debido a que la compañía no mantiene un reporte detallado, actualizado de sus activos fijos, dificulta el control de lo siguiente:

- Controlar su existencia, vida útil, depreciación del período y acumulada.
- Identificar activos que se encuentren en funcionamiento o que estén obsoletos.
- Contar con un listado que especifique claramente el nombre, su costo, fecha de adquisición, las características del activo fijo, las personas responsables de su custodia, el departamento asignado, un código con el que se identifique su ubicación, vida útil, etc.

Recomendación:

Verificar lo antes mencionado y considerar la implementación del módulo de activos fijos de considerarlo necesario.

Comentario de Gerencia:

Estamos adecuando el sistema con el fin de dar solución a este inconveniente.

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

5. RESERVA LEGAL

De la revisión efectuada la compañía no ha destinado el porcentaje correspondiente aplicable para la creación de la reserva legal.

La Ley de compañías indica:

Art. 109.- La compañía formará un fondo de reserva hasta que éste alcance por lo menos al veinte por ciento del capital social. En cada anualidad la compañía segregará, de las utilidades líquidas y realizadas, un cinco por ciento para este objeto.

Recomendación:

Recomendamos a la compañía se destine anualmente el 5% para la conformación de la reserva legal según lo establece la ley.

Comentario de Gerencia:

Vamos analizar lo recomendado a fin de dar solución a esta observación.

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

IV

CARTA DE REPRESENTACIÓN

Guayaquil - Quito
Santo Domingo
www.auditores3ang.com
Telfs. 02 3705598 - 0997245629
gerencia@auditores3ang.com
roycccc@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 2019 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 2019 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 2019, 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

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

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

V

CERTIFICACIONES JURAMENTADAS

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 2019. La misma en la que participaron las siguientes Personas:

Eco. Roy Cisneros Mejia.
Ing. Maria Elizabeth Palacios
Srta. Roxana Mera

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

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

INDEPENDENCIA DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO 2019 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 CIA. LTDA.

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.