



PÁEZ FLORENCIA & CO. Cía. Ltda.  
Contadores Públicos



## **PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**

### **ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2012**

#### **CONTENIDO:**

Informe de los Auditores Independientes  
Estados de Situación Financiera  
Estados de Resultados Integrales  
Estados de Cambios en el Patrimonio  
Estados de Flujos de Efectivo  
Políticas de Contabilidad y Notas a los Estados Financieros

#### **ABREVIATURAS USADAS**

US\$.	Dólares Estadounidenses
NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información financiera



PAEZ FLORENCIA & CO. Cia. Ltda.  
Contadores Públicos



# PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

## ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2012

### CONTENIDO:

Informe de los Auditores Independientes  
Estados de Situación Financiera  
Estados de Resultados Integrales  
Estados de Cambios en el Patrimonio  
Estados de Flujos de Efectivo  
Políticas de Contabilidad y Notas a los Estados Financieros

### ABREVIATURAS USADAS

US\$,	Dólares Estadounidenses
NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información financiera

## Índice

## Página

### Políticas de Contabilidad Significativas

• Descripción del Negocio, Objeto Social y Operaciones	9
• Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad	
• Base de medición	
• Moneda Funcional y de Presentación	
• Uso de Estimaciones y Supuestos	10
a) Efectivo y equivalentes de efectivo	
b) Inventarios	
c) Propiedades y Equipos	
d) Provisiones	11
e) Provisión para Impuesto a la Renta	12
f) Administración de Riesgos Financieros	13
▪ Riesgo de Crédito	
▪ Riesgo de Liquidez	14
▪ Riesgo Operacional	
g) Reserva legal	15
h) Reconocimiento de ingresos	
i) Costos y Gastos	
j) Activos Financieros	15
k) Normas nuevas emitidas y revisadas, que aún no se encuentran en vigencia	17
l) Utilidad por acción	19

## Índice

	Notas	Página
<b>Notas a los Estados Financieros</b>		
Efectivos y equivalente de efectivo	1	20
Cuentas por Cobrar	2	
Inventarios	3	
Propiedades y Equipos	4	21
Otros Activos	5	22
Obligaciones Bancarias	6	23
Cuentas por Pagar	7	
Pasivos Acumulados	8	
Accionistas	9	24
Impuesto a la Renta	10	
Capital Social	11	25
Aumento en capital en tránsito	12	
Resultado Acumulado	13	
Transacciones con Compañía Relacionadas	14	26
Eventos Subsecuentes	15	27



PÁEZ, FLORENCIA & CO. Cía. Ltda.  
Contadores Públicos



## Informe de los Auditores Independientes

Abril 14 del 2014

A los Señores Accionistas de  
**Plan Vital Vitalplan S.A.**  
Guayaquil - Ecuador

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Plan Vital Vitalplan S.A.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2013 y 2012, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las políticas de contabilidad significativas.

### **Responsabilidad de la Gerencia por los Estados Financieros**

La Gerencia de la Compañía es responsable de la preparación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y del control interno determinado por la gerencia como necesario para permitir que la preparación de los estados financieros estén libres de errores importantes, debido a fraude o error.

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de errores importantes.

OUR FIRM IS A MEMBER OF IAPA, THE INTERNATIONAL ASSOCIATION OF PROFESSIONAL ACCOUNTANCY FIRMS.  
GLOBAL SUPPORT - LOCAL KNOWLEDGE.

#### **QUITO - GUAYAQUIL**

Av. Brasil N40-38 y Charles Darwin Edificio Kauler 4to. Piso Oficina 9  
Teléfono: 331-8022 Telefax: 331-7454 Cel: 0999666108 / 0997102616  
Email: pcontadores@cabiemodem.com.ec, lapaez@cabiemodem.com.ec  
Casilla: 17-21-745

#### **GUAYAQUIL - QUITO**

Junín 203 y Panamá Edif. Teófilo Bucaram 4to. Piso Oficina 4 y 5  
Teléfonos: 230-4762 • 230-5189 Telefax: 230-4983 Cel: 0996452649  
Email: pcontad@easynet.net.ec  
Casilla: 09-01-16219



PAEZ FLORENCIA & CO. Cia. Ltda.  
Contadores Públicos



Una auditoría incluye aplicar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al efectuar esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la compañía, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la gerencia, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Plan Vital Vitalplan S.A.** al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

### **Énfasis en unos asuntos**

Sin que modifique nuestra opinión, informamos lo siguiente:

- Los estados financieros adjuntos han sido preparados considerando que la Compañía continuará como negocio en marcha. Como se explica en la Nota 13 a los estados financieros adjuntos, La Compañía al 31 de diciembre del 2013 y 2012 mantenía pérdidas acumuladas por US\$ 240.023 y 147.717 y pérdida neta de los ejercicios 2013 y 2012 de US\$ 101.229 y US\$ 77.695; los estados financieros no incluyen ajustes con respecto a la recuperación y clasificación de los pasivos que podrían ser necesarios en la eventualidad de que la Compañía no pudiera continuar como negocio en marcha.
- Como se explica con más detalle en las Políticas de Contabilidad Significativas a los estados financieros adjuntos, a partir del 1 de enero del 2012, la compañía adoptó por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.



PAEZ FLORENCIA & CO. Cía. Ltda.  
Contadores Públicos



### Informe sobre requisitos legales y normativos

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2013, se emite por separado.

*Paez Florencia & Co.*

SC. RNAE N° 434

*William Florencia N.*

William Florencia N.

Socio

RNC-22.712

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012

(En dólares estadounidenses)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	1	32.207	34.039	Obligaciones bancarias	6	60.000	60.000
Cuentas por cobrar	2	362.760	462.641	Cuentas por pagar	7	188.365	165.115
Inventarios	3	7.854	13.919	Gastos acumulados por pagar	8	41.726	44.169
<b>Total activo corriente</b>		<u>402.821</u>	<u>510.599</u>	<b>Total pasivo corriente</b>		<u>290.091</u>	<u>269.284</u>
Propiedades y equipos	4	323.627	340.546	<b>Pasivo a largo plazo</b>			
Otros activos	5	88.852	47.069	Obligaciones bancarias	6	120.000	180.000
				Provisiones personal	9	26.320	22.669
				Accionistas		123.340	123.340
				<b>Total pasivo</b>		<u>550.751</u>	<u>595.293</u>
Aportes para aumento de capital en numerario				<b>PATRIMONIO</b>			
				Capital social	11	250.000	250.000
				Aumento de capital en tránsito	12	368.468	300.000
				Resultados Acumulados	13	(240.023)	(147.717)
				Resultados Acumulados NIIF		(21.667)	(21.667)
				Pérdida del ejercicio		(101.229)	(77.695)
				<b>Total patrimonio</b>		<u>255.549</u>	<u>302.921</u>
<b>Total</b>		<u>815.300</u>	<u>898.214</u>	<b>Total</b>		<u>815.300</u>	<u>898.214</u>

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

  
Sra. Sofia Ormazabal  
Gerente General

  
C.P.A. Roxana Ojeda  
Contadora General  
Registro No. 34096

# PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

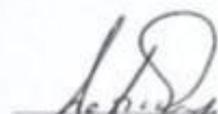
## Estado de Resultados Integrales

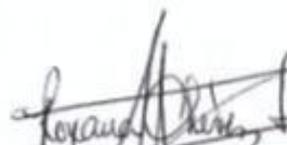
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012

(En dólares estadounidenses)

INGRESOS	2013	2012
Plan Prevenir	1,288.749	1,459.591
Planes empresariales	56.102	40.683
Planes individuales	397.291	297.119
Ventas en Oficina	24.183	16.350
Otros servicios	-	2.756
Total de Ingresos	1.766.325	1.816.499
<b>EGRESOS</b>		
Costos operativos	(1.056.864)	(1.059.278)
Gastos de administración y ventas	(772.893)	(807.796)
<b>Aportes para aumento de capital en numerario</b>	(1.829.757)	(1.867.074)
<b>Otros gastos</b>		
Gastos financieros	(28.400)	(30.041)
Otros ingresos y egresos, netos	(9.397)	2.921
<b>Pérdida del ejercicio</b>	(101.229)	(77.695)
<b>Pérdida neta por acción</b>	(0,40)	(0,26)

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

  
Sra. Sonia Ormazá  
Gerente General

  
C.P.A. Roxana Chávez  
Contadora General  
Registro No.34096

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012

(En dólares estadounidenses)

2013	Capital social	Aumento de capital en trámite	Resultados acumulados	Supervivencia por Revaluación	Resultados acumulados NIIF	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2012	250.000	300.000	(147.717)	-	(21.667)	(77.695)	302.921
Transferencia a Resultados Acumulados	-	-	(77.695)	-	-	77.695	-
Aportes para finar aumento de capital en numerario	-	68.468	-	-	-	-	68.468
Ajustes años anteriores	-	-	(14.611)	-	-	-	(14.611)
Pérdida del ejercicio	-	-	-	-	-	(101.229)	(101.229)
Saldo al 31 de diciembre del 2013	250.000	368.468	1240.021	-	(21.667)	(101.229)	255.540
<b>2012</b>							
<b>Aportes para aumento de capital en numerario</b>							
Saldo al 31 de diciembre del 2011	250.000	-	(150.065)	61.046	-	2.478	163.459
Transferencia a Resultados Acumulados	-	-	2.478	-	-	(2.478)	-
Aportes para finar aumento de capital	-	300.000	-	-	-	-	300.000
Ajustes	-	-	(1.300)	-	-	-	(1.300)
Ajustes NIIF	-	-	-	(61.046)	(21.667)	-	(82.713)
Pérdida del ejercicio	-	-	-	-	-	(77.695)	(77.695)
Saldo al 31 de diciembre del 2012	250.000	300.000	(147.717)	-	(21.667)	(77.695)	302.921

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

  
Sr. Sofy Hornaza  
Gerente General

  
C. P. A. Rosa Obeso  
Contadora General  
Registro No. 34096

# PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

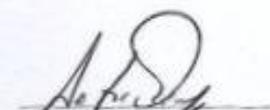
## Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012

(En dólares estadounidenses)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Flujos de efectivo por las actividades de operación</b>		
Efectivo recibido de clientes	1.863.112	1.617.050
Efectivo pagado a proveedores y empleados	(1.833.341)	(1.877.625)
Intereses pagados y otros egresos	<u>(37.797)</u>	<u>(30.041)</u>
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación	<u>(8.026)</u>	<u>(290.616)</u>
<b>Flujos de efectivo por las actividades de inversión</b>		
Adquisición de propiedades y equipos	(1.693)	(6.640)
Producto de la venta de propiedades y equipos	<u>(581)</u>	<u>364</u>
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	<u>(2.274)</u>	<u>(6.276)</u>
<b>Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento</b>		
Préstamos pagados	(60.000)	(60.000)
Aportes para aumento de capital en numerario	<u>68.468</u>	<u>300.000</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>8.468</u>	<u>240.000</u>
Disminución neta del efectivo	(1.832)	(56.892)
Efectivo al inicio del periodo	<u>34.039</u>	<u>90.931</u>
Efectivo al final del periodo.	<u>32.207</u>	<u>34.039</u>

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

  
Sr. Sofia Ormazá  
Gerente General

  
C.P.A. Roxana Chévez  
Contadora General  
Registro No. 34096

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

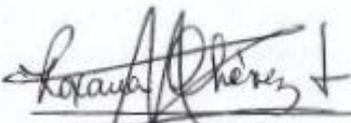
Conciliación de la Pérdida Neta con el Efectivo Neto  
utilizado en las Actividades de Operación  
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012

(En dólares estadounidenses)

	<u>2012</u>	
Pérdida neta	(101.229)	(77.695)
<b>Ajustes para conciliar Pérdida neta con el efectivo neto utilizado en las actividades de operación</b>		
Depreciación	19.921	19.488
Provisión cuentas incobrables	-	1.060
Bajas de propiedades y equipos	1.025	
Ajustes de Propiedades y equipos	(4)	2.634
<b>Efectivo proveniente de las actividades de operación antes de cambios en el Capital de Trabajo</b>	<u>(80.287)</u>	<u>(54.513)</u>
Disminución (Aumento) en cuentas por cobrar	94.855	(201.542)
Disminución en inventarios	5.838	5.011
Aumento en otros activos	(41.783)	(23.124)
Aportes para aumento de capital en numerario	9.700	(21.330)
Aumento en provisión para jubilación patronal y desahucio	<u>3.651</u>	<u>4.882</u>
<b>Efectivo neto utilizado en las actividades de operación</b>	<u><u>(8.026)</u></u>	<u><u>(290.616)</u></u>

Ver políticas de contabilidad y notas a los estados financieros

  
Sra. Sofía Ormazá  
Gerente General

  
C.A. Roxana Chévez  
Contadora General  
Registro No. 34096

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**Descripción del Negocio, Objeto Social y Operaciones**

Plan Vital Vitalplan S.A. fue constituida el 28 de Octubre de 1991 en la ciudad de Guayaquil-Ecuador. Su objeto social principal, es la atención médica a personas en todas sus especialidades.

**Resumen de las principales políticas de contabilidad**

Con fecha 4 de septiembre del 2006, Registro Oficial N° 348, la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución N° 06.Q.ICL004, resuelve adoptar las Normas Internacionales de Información Financieras NIIF y dispone que las referidas Normas sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia, para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2009. Esta disposición ha sido ratificada, mediante Registro Oficial N° 378 SP del 10 de julio del 2008, Resolución N° ADM 08199. Mediante Registro Oficial N° 498 del 31 de diciembre del 2008, Resolución N° 08.G.DSC.010 de la Superintendencia de Compañías, se decide prorrogar la fecha de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financieras NIIF, para lo cual se establece un cronograma que va a partir del 1 de enero del 2010 al 1 de enero del 2012. En base a estos lineamientos, **PLAN VITAL VITALPLAN S.A.** ha aplicado las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, a partir del 1 de enero del 2012, estableciéndose el año 2011, como el período de transición, para lo cual ha procedido con la conversión a NIIF, en concordancia con esta nueva normatividad.

A continuación se describen las políticas y prácticas contables más importantes seguidas por la Compañía:

**Base de medición**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

**Moneda Funcional y de Presentación**

Los estados financieros están presentados en dólares (US\$) de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

La República del Ecuador no emite papel moneda propio, y en su lugar, el dólar de los Estados Unidos de América se utiliza como moneda de curso legal del país.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**Uso de Estimaciones y Supuestos**

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Los resultados de las revisiones de las estimaciones contables son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

**a) Efectivo y equivalentes de efectivo**

El rubro corresponde al efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos altamente líquidos.

**b) Inventarios**

Los inventarios son presentados al costo de adquisición. Son valuados al costo promedio ponderado.

**c) Propiedades y Equipos**

Las propiedades y equipos se contabilizan al costo de adquisición. Los valores razonables contabilizados se revisan de forma periódica, para asegurar que los importes capitalizados no difieren significativamente de los valores de mercado.

El valor de las propiedades y equipos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa.

Cualquier incremento de la revalorización que pueda surgir es reconocido directamente con cargo a patrimonio.

Los gastos posteriores incurridos en relación con las propiedades y equipos se capitalizan solo cuando éstos incrementan el beneficio económico futuro del activo al que se relacionan. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del período.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del período, utilizando tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

Las tasas de depreciación anual de las propiedades y equipos son las siguientes:

<u>Activo</u>	<u>Tasas</u>
Edificios e Instalaciones	1,67%
Muebles y enseres	10%
Maquinarias y equipos	10%
Equipos de Computación y Telefónicos	33,33%

**d) Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente, legal o implícita como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada periodo, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente probable que se recibirá el desembolso y el valor de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

➤ **Beneficios a empleados**

**Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.-** El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) se determina utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, que requeriría valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente en los resultados del año o en otro resultado integral.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el periodo promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

Al 31 de diciembre del 2013 la compañía no realizó cálculo actuarial alguno ni reconoció un pasivo por estos conceptos.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**Participación a trabajadores.-** La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de la utilidad contable de acuerdo con disposiciones legales.

**e) Provisión para Impuesto a la Renta**

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del periodo en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% y 23%, respectivamente de las utilidades gravables. Para los ejercicios 2013 y 2012 dicha tasa se reduce 10 puntos porcentuales si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente. De acuerdo con las referidas normas, si la reinversión de utilidades no se materializa hasta el 31 de diciembre del año siguiente, la Compañía deberá cancelar la diferencia de impuesto con los recargos correspondientes. La reinversión de utilidades se relaciona con el destino de las mismas en el sentido de que deben orientarse a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos que se utilicen para su actividad productiva.

Están exentos del impuesto a la renta los dividendos pagados a sociedades locales y sociedades del exterior que no estén domiciliadas en paraísos fiscales. De acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, publicado en el Suplemento al Registro Oficial N° 351 del 29 de diciembre del 2010, se establecen incentivos fiscales a las inversiones. Entre los aspectos relevantes se anotan:

- 1) Se reduce la tasa de impuesto a la renta, de forma progresiva, esto es: año 2011 24%, año 2012 23% y del año 2013 en adelante el 22%. Adicionalmente, los contribuyentes administradores u operadores de una Zona Especial de Desarrollo Económico (ZEDE) tendrán una rebaja adicional de 5 puntos en la tasa del impuesto a la renta.
- 2) Se establecen como deducibles adicionales en el cálculo del impuesto a la renta ciertos conceptos de gastos, relacionados con los realizados por empresas medianas en capacitación técnica dirigida a investigación, desarrollo e investigación tecnológica, b) las depreciaciones y amortizaciones por las adquisiciones de maquinaria y equipos y tecnologías, c) incremento neto de empleo por un periodo de cinco años, cuando se cumplan ciertas condiciones, d) exoneración del pago del impuesto a la renta durante cinco años para las nuevas sociedades que se constituyan, cuyas inversiones nuevas y productivas se realicen fuera de las jurisdicciones urbanas de los cantones Quito o Guayaquil y dentro de ciertos sectores económicos, e) diferimiento del pago del impuesto a la renta y de su anticipo hasta por cinco años, para las sociedades que transfieran por lo menos el 5% de su capital accionario a favor de al menos el 20% de sus trabajadores,

## **PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**

### **Políticas de Contabilidad Significativas**

#### **Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

f) los gastos incrementales por generación de nuevo empleo o mejora de la masa salarial y g) exoneración de la retención en la fuente del impuesto a la renta en los pagos por intereses de créditos externos y líneas de crédito registradas, con tasas de intereses establecidas por el Banco Central del Ecuador y otorgadas por instituciones financieras del exterior, que no se encuentren domiciliadas en paraísos fiscales.

El impuesto a la renta del año incluye el cálculo del impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto a la renta es reconocido en el estado de resultados, excepto cuando está relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el patrimonio o en otras utilidades integrales.

El impuesto corriente es el impuesto esperado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha de reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

El impuesto diferido es reconocido considerando las diferencias temporales entre el valor según libros de los activos y pasivos, para propósitos financieros y las cantidades utilizadas para propósitos fiscales. El impuesto a la renta diferido es medido a las tasas de impuestos que se esperan serán aplicadas a las diferencias temporales cuando éstas se reversen, basados en las leyes vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha de reporte.

El impuesto diferido activo se reconoce únicamente cuando es probable que las utilidades gravables futuras estarán disponibles contra las cuales las diferencias temporales puedan ser utilizadas. El impuesto diferido activo es revisado en cada fecha de reporte y es reducido al momento en que se juzgue que es probable que no se realicen los beneficios relacionados con el impuesto.

#### **f) Administración de Riesgos Financieros**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- **Riesgo de crédito.**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes. La exposición al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente. Se ha establecido una política de riesgo bajo la cual se analiza a cada cliente nuevo individualmente en lo que respecta a su solvencia antes de ofrecer las condiciones estándar de pago y entrega.

Se establece una provisión para deterioro de valor que representa su estimación de las pérdidas incurridas en relación con los deudores y otras cuentas por cobrar. La estimación para pérdida se determina sobre la base de información histórica.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

- **Riesgo de liquidez.**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar su reputación.

- **Riesgo operacional.**

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originado de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la Compañía, y con los factores externos distintos de los riesgos de liquidez, de mercado y de crédito como aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales y regulatorios y de las normas generalmente aceptadas de comportamiento societario.

El objetivo de la Compañía es administrar el riesgo operacional de manera de equilibrar la prevención de pérdidas financieras y el daño a la reputación de la compañía con la efectividad general de costos, y de evitar los procedimientos de control que restrinjan la iniciativa y la creatividad.

La administración del riesgo operacional está respaldada por el desarrollo de normas en las siguientes áreas:

- Requerimientos de adecuada segregación de funciones, incluyendo la autorización independiente de las transacciones.
- Requerimientos de conciliación y monitoreo de transacciones.
- Cumplimiento de requerimientos regulatorios y otros requerimientos legales.
- Documentación de controles y procedimientos.
- Requerimientos de evaluación periódica del riesgo operacional enfrentado, y la idoneidad de los controles y procedimientos para abordar los riesgos identificados.
- Capacitación y desarrollo profesional.
- Normas éticas y de negocios.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**g) Reserva Legal**

De acuerdo con la Ley de compañías, un valor equivalente al 10% de la utilidad líquida anual debe apropiarse para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance por lo menos el 50% del capital pagado. Esta reserva puede ser capitalizada o destinada a absorber pérdidas.

**h) Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

- **Venta de servicios.-** El ingreso por venta de servicios es reconocido cuando estos han sido efectivamente recibidos por el cliente.

**i) Costos y Gastos**

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

**j) Activos financieros**

Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable.

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

- **Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento.-** Los activos financieros son medidos inicialmente al valor razonable más los costos de transacción.

Estos activos financieros se clasifican en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos corrientes.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

- **Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.-** Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, están presentadas netas de provisión para cuentas dudosas, la cual es estimada de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia, considerando, entre otros factores, la antigüedad de los saldos pendientes de cobro y sus posibilidades de ser recuperados y la evidencia de dificultades financieras del deudor que incrementan más allá de lo normal el riesgo de incobrabilidad de los saldos pendientes de cobro, de modo que su valor tenga un nivel que la Gerencia estima adecuado para cubrir eventuales pérdidas en las cuentas por cobrar a la fecha del estado de situación financiera.

El monto de la estimación anual se reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en el que se determina. La recuperación posterior se reconoce con crédito a los resultados del ejercicio en el que las condiciones que originaron su reconocimiento son superadas. Los criterios básicos para dar de baja contra dicha cuenta de valuación son: (a) agotamiento de la gestión de cobranza jurídica o administrativa, incluyendo ejecución de garantías, cuando corresponda; y (b) dificultades financieras del deudor que evidencien la imposibilidad de hacer efectiva la cobranza de la cuenta por cobrar.

- **Baja de un activo financiero.-** La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconoce su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar. Si la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Compañía continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un préstamo colateral por los ingresos recibidos.
- **Pasivos financieros.-** Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.
- **Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.-** Se reconoce inicialmente al valor razonable.

La Compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios pactados.

- **Baja de un pasivo financiero.-** La Compañía da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la misma.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**k) Normas nuevas emitidas y revisadas, que aún no se encuentran en vigencia**

Durante los años 2013 y 2012, el International Accounting Standard Board - IASB y su Comité de Interpretaciones International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC emitieron varias enmiendas e interpretaciones a las NIIF vigentes. Sin embargo, la Gerencia de la Compañía considera que su adopción no tendría impacto en la situación financiera ni en el desempeño financiero ni en los flujos de efectivo de la Compañía en los años 2013 y 2012, debido a que en algunos casos se refieren a operaciones que no realiza y en otros casos, únicamente originan revelaciones adicionales para un mejor entendimiento de los estados financieros, y se resumen a continuación:

**2013**

**Normas internacionales emitidas aún no vigentes**

A continuación se enumeran las normas e interpretaciones emitidas pero que no se encuentran en vigencias a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

**NIIF 9 Instrumentos financieros**

La NIIF 9 emitida refleja la primera etapa de trabajo del IASB para reemplazar la NIC 39 y se aplica a la clasificación y medición de activos financieros y pasivos financieros según se los define en la NIC 39. Inicialmente, la norma tenía vigencia para los periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2013, pero las Modificaciones a la NIIF 9 Fecha de entrada en vigencia obligatoria de la NIIF 9 y Revelaciones de transición, emitidas en diciembre de 2011, trasladarán a la fecha de entrada en vigencia obligatoria al 1 de enero de 2015. En las fases posteriores, el IASB tratará la contabilización de las coberturas y el deterioro del valor de los activos financieros. La adopción de la primera fase de la NIIF 9 tendrá efecto sobre la clasificación y la medición de los activos financieros, pero no tendrá efecto alguno sobre la clasificación y la medición de los pasivos financieros.

**Entidades de Inversión (Modificaciones a la NIIF 10, NIIF 12 y NIC 27)**

Estas modificaciones tienen vigencia para los periodos anuales que se inicien a partir del 1 de enero de 2014 y establecen una excepción al requerimiento de consolidación para las entidades que cumplan con la definición de "entidades de inversión" según la NIIF 10. La excepción a la consolidación requiere que las entidades de inversión contabilicen las subsidiarias al valor razonable con cambios en resultados. No se prevé que esta modificación sea aplicable.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**NIC 32 Compensación de activos financieros y pasivos financieros –  
Modificaciones a la NIC 32**

Estas modificaciones aclaran el significado del término “actualmente tiene un derecho legal de compensación” y los criterios para los mecanismos de liquidación no simultánea para calificar para la compensación. Estas modificaciones tienen vigencia para los períodos anuales que se inicien a partir del 1 de enero de 2014. No se prevé que estas modificaciones sean aplicables.

**CINIIF 21 Gravámenes**

La CINIIF 21 aclara que una entidad reconoce un pasivo por un gravamen cuando ocurre la actividad que da origen al pago, según lo establezca la legislación pertinente. Para un gravamen que se incurre al alcanzar un umbral mínimo, la interpretación aclara que no debería anticiparse pasivo alguno antes de que se alcance ese umbral mínimo específico. La CINIIF 21 tiene vigencia para los períodos anuales que se inicien a partir del 1 de enero de 2014. La compañía no prevé que la CINIIF 21 tenga un efecto financiero significativo en los futuros estados financieros.

**NIC 39 Novación de derivados y continuidad de contabilidad de cobertura –  
Modificaciones a la NIC 39**

Estas modificaciones eximen de discontinuar la contabilidad de coberturas cuando la novación de un derivado designado como instrumento de cobertura reúna ciertos requisitos. Estas modificaciones tienen vigencia para los períodos anuales que se inicien a partir del 1 de enero de 2014. No se prevé sea aplicable esta norma.

**2012**

Las políticas de contabilidad adoptadas son consistentes con las aplicadas en años anteriores, excepto que la Compañía ha adoptado las nuevas NIIF y NICs revisadas que son obligatorias para períodos que se inician en o después del 1 de enero de 2013, según se describe a continuación; sin embargo, debido a la estructura de la Compañía y la naturaleza de sus operaciones, la adopción de dichas normas no tuvo un efecto significativo en su posición financiera y resultados; por lo tanto, no ha sido necesario modificar los estados financieros comparativos de la compañía.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Políticas de Contabilidad Significativas**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

<u>NIIF</u>	<u>Nombre</u>	<u>Vigente desde:</u>
NIIF 9	Instrumentos financieros	Enero 1, 2013
NIIF 10	Estados financieros Consolidados	Enero 1, 2013
NIIF 11	Acuerdos de negocios conjuntos	Enero 1, 2013
NIIF 12	Revelaciones de intereses en otras entidades	Enero 1, 2013
NIIF 13	Medición del valor razonable	Enero 1, 2013
Enmiendas a la NIC 1	Presentación de partidas en otro resultado integral	Julio 1, 2012
Enmiendas a la NIC 12	Impuestos diferidos - Recuperación de activos subyacentes	Enero 1, 2012
NIC 19 (Revisada en el 2011)	Beneficios a empleados	Enero 1, 2013
NIC 27 (Revisada en el 2011)	Estados financieros separados	Enero 1, 2013
NIC 28 (Revisada en el 2011)	Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	Enero 1, 2013

**l) Utilidad por acción**

La utilidad por acción se calcula dividiendo la utilidad o pérdida neta del año atribuible a las acciones ordinarias para el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el año. La Compañía determina dicho cálculo de manera retrospectiva considerando el incremento del número de acciones en circulación.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 Y 2012**

**1. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Conformado por:

	<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
Caja	1.905		1.039
Bancos nacionales	30.302		33.000
<b>Total</b>	<u>32.207</u>		<u>34.039</u>

**2. Cuentas por Cobrar**

Conformado por:

	<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
Clientes	23.163		24.419
Compañías Relacionadas (Nota 14)	213.436		211.414
Empleados	3.694		4.653
Anticipos a proveedores a)	99.439		197.006
Crédito tributario años anteriores	-		6.914
Crédito tributario ejercicio actual	14.195		14.028
Otros	9.893		5.267
	<u>363.820</u>		<u>463.701</u>
Menos provisión cuentas incobrables	<u>(1.060)</u>		<u>(1.060)</u>
<b>Total</b>	<u>362.760</u>		<u>462.641</u>

La compañía considera su cartera 100% recuperable por lo cual no determina ninguna provisión por incobrabilidad.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

**3. Inventarios**

Conformado por:

	<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
Bodega principal	182		2.159
Bodega de abastecimiento	7.672		11.760
<b>Total</b>	<u>7.854</u>		<u>13.919</u>

**4. Propiedades y equipos**

Conformado por:

	<u>2013</u>		
	<u>COSTO Y</u>	<u>DEPRECIACIÓN</u>	<u>NETO</u>
	<u>REVALORIZACIÓN</u>	<u>ACUMULADA</u>	
		<u>US\$</u>	
<b>No depreciables</b>			
Terrenos	74.801		74.801
<b>Depreciables</b>			
Edificios e instalaciones	201.476	(13.712)	187.764
Maquinaria y Equipos	38.505	(9.323)	29.182
Muebles y enseres	73.998	(43.716)	30.282
Equipos de computación	67.443	(65.845)	1.598
<b>TOTALES</b>	<u>456.223</u>	<u>(132.596)</u>	<u>323.627</u>

	<u>2012</u>		
	<u>COSTO Y</u>	<u>DEPRECIACIÓN</u>	<u>NETO</u>
	<u>REVALORIZACIÓN</u>	<u>ACUMULADA</u>	
		<u>US\$</u>	
<b>No depreciables</b>			
Terrenos	74.801		74.801
<b>Depreciables</b>			
Edificios e instalaciones	201.476	(8.189)	193.287
Maquinaria y Equipos	37.957	(7.112)	30.845
Muebles y enseres	76.139	(35.596)	40.543
Equipos de computación	67.724	(66.654)	1.070
<b>TOTALES</b>	<u>458.097</u>	<u>(117.551)</u>	<u>340.546</u>

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

El movimiento de Propiedades y equipos en el período fue como sigue:

COSTO	<u>US\$</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Saldo inicial	458.097	458.146
Compras	17.181	6.640
Bajas	(2.964)	(2.664)
Ajustes	-	(79.574)
Ventas	(603)	(1.391)
Reclasificaciones	(15.488)	76.940
<b>Saldo final</b>	<b>456.223</b>	<b>458.097</b>
 <b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>		
Saldo inicial	117.551	101.754
Gasto del año	19.921	19.488
Bajas	(1.939)	(2.664)
Ventas	(1.184)	(1.027)
Ajustes y reclasificaciones	(1.753)	-
<b>Saldo final</b>	<b>132.596</b>	<b>117.551</b>

**5. Otros activos**

Conformado por:

	<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
Impuestos diferidos	18.250		16.787
Software	68.320		28.000
Depósitos en garantía	2.282		2.282
<b>Saldo final</b>	<b>88.852</b>		<b>47.069</b>

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**6. Obligaciones bancarias**

Conformado por:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Banco Bolivariano S.A.</b>		
Corresponde a préstamo de US\$ 300.000, cuyo vencimiento es en Diciembre 1 del 2016, a una tasa de interés del 9% anual.	180.000	240.000
Menos porción corriente	(60.000)	(60.000)
	<hr/>	<hr/>
<b>Total</b>	<u>120.000</u>	<u>180.000</u>

Este préstamo se encuentra garantizado con la hipoteca sobre el edificio administrativo donde funciona la Compañía ubicado en Azuay y Noguchi de un área de 374,99 m2. (Nota 4)

**7. Cuentas por Pagar**

Conformado por:

	<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
Proveedores	18.697		58.596
Compañías relacionadas (Nota 14)	107.992		93.582
Honorarios médicos	19.879		149
Anticipo de clientes	4.016		2.084
Otras Cuentas por Pagar	37.781		10.704
	<hr/>		<hr/>
<b>Saldo final</b>	<u>188.365</u>		<u>165.115</u>

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

**8. Pasivos acumulados**

Conformado por:

	<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
Beneficios sociales	23.834		27.423
IESS	13.060		11.085
Impuestos por pagar	4.832		5.661
<b>Total</b>	<u>41.726</u>		<u>44.169</u>

**9. Accionistas**

Representan préstamos de accionistas los cuales no tienen tasa de interés, ni fecha de vencimiento pactados.

**10. Impuesto a la renta**

La conciliación del impuesto a la renta aplicándole la tasa impositiva legal y la determinación del importe afectado a operaciones, está constituida como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Pérdida del ejercicio</b>	<u>(101.229)</u>	<u>(77.695)</u>
Base para la participación empleados	(101.229)	(77.695)
<b>15% participación empleados</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Más gastos no deducibles:</b>		
Gastos no deducibles	16.308	39.536
Base Imponible	<u>(84.921)</u>	<u>(38.159)</u>
<b>23% y 24% Impuesto a la Renta</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

La Compañía no ha sido revisada por parte de las autoridades fiscales en ningún año.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**11. Capital social**

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 el capital suscrito y pagado de la Compañía es de US\$ 250.000 dividido en 100.000 acciones ordinarias y nominativas e indivisibles a un valor de US\$ 2,50 cada una.

**12. Aumento de capital en tránsito**

Corresponden a aportes en efectivo que realizó el accionista Esculapio S.A., durante el ejercicio 2013 y 2012.

**13. Resultados acumulados**

La Compañía al 31 de diciembre del 2013 y 2012 mantenía pérdidas acumuladas por US\$ 240.023 y US\$147.717 y una pérdida neta de los ejercicios 2013 y 2012 de US\$ 101.229 y US\$ 77.695; estos factores indican la existencia de una incertidumbre de importancia relativa que puede generar una duda importante sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha.

La ley de Compañías establece como una causal de disolución, cuando las pérdidas de una Compañía alcanzan el 50% o más del capital social y reservas; si los accionistas no proceden a reintegrarlo o limitar el fondo social al capital existente, siempre que este sea suficiente para conseguir el objeto social de la Compañía.

La Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento permite compensar las pérdidas operacionales con las utilidades obtenidas en los cinco periodos impositivos siguientes, sin exceder en cada período del 25% de las utilidades obtenidas.

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

**14. Transacciones con Compañías Relacionadas**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la Compañía tenía los siguientes saldos por cobrar y por pagar con sus Compañías Relacionadas:

		<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
<b>Cuentas por Cobrar:</b>	<b>(Nota 2)</b>			
Esculapio S.A.		2.736		634
Laboratorio Clínico Alcivar S.A.		210.700		210.700
Tayana S.A.		-		80
		<u>213.436</u>		<u>211.414</u>
<b>Cuentas por Pagar:</b>				
Esculapio S.A.		41.375		36.425
Laboratorio Clínico Alcivar S.A.		7.627		6.735
Tayana S.A.		58.990		50.422
<b>Total</b>	<b>(Nota 7)</b>	<u>107.992</u>		<u>93.582</u>
Cuentas por Pagar - Accionista	<b>(Nota 9)</b>	123.340		123.340
		<u>231.332</u>		<u>216.922</u>

El siguiente es un resumen de las principales transacciones realizada con las Compañías Relacionadas:

		<u>2013</u>	<u>US\$</u>	<u>2012</u>
<b><u>Ingresos</u></b>				
Esculapio S.A.		1.232		1.931
Tayana S.A. (atenciones médicas)		3.000		4.847
<b>Total</b>		<u>4.232</u>		<u>6.778</u>
<b><u>Gastos hospitalarios, ambulatorios y suministros</u></b>				
Esculapio S.A.		258.853		349.898
Laboratorio Clínico Alcivar		44.708		39.468
Tayana S.A.		290.911		269.514
<b>Total</b>		<u>594.472</u>		<u>658.880</u>

**PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2013 y 2012**

---

**15. Eventos subsecuentes**

**2013**

Ente el 31 de diciembre del 2013, y la fecha de emisión de los estados financieros abril 14 del 2014, no se han producido eventos importantes que en opinión de la administración de la compañía ameriten su revelación.

**2012**

Ente el 31 de diciembre del 2012, y la fecha de emisión de los estados financieros abril 19 del 2013, no se han producido eventos importantes que en opinión de la administración de la compañía ameriten su revelación.

---