

US\$.
IASB
IESBA
NIA
Dólares estadounidenses
Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores
Normas Internacionales de Auditoría

ABREVIATURAS USADAS

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

CONTENIDO:

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

ESTADOS FINANCIEROS

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

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





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



Informe de los Auditores Independientes

Mayo 15 del 2019

A los Señores Accionistas de

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

Guayaquil - Ecuador

Opinión con salvedad

Hemos auditado los estados financieros de PLAN VITAL VITALPLAN S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, los estados de resultados integrales, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de las situaciones descritas en la sección Fundamentos de la Opinión con salvedad, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los asuntos importantes la situación financiera de PLAN VITALPLAN S.A., al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades NIIIF para Pymes.

Fundamentos de la opinión con salvedades

A la fecha de este informe, no hemos recibido la respuesta a nuestra solicitud de confirmación de saldos por parte de las siguientes instituciones financieras: Banco Produbanco S.A.; Banco Rumiñahui S.A. y Banco del Pichincha C.A. Si bien hemos podido satisfacernos mediante procedimientos alternativos de la razonabilidad de los saldos que la Compañía mantiene registrado al 31 de Diciembre del 2018, no hemos podido concluir sobre la posible existencia de otros activos, pasivos o compromisos que pudiera tener la Compañía con dichas entidades, y, en su caso, de su registro y/o revelación adecuada en las cuentas anuales adjuntas.



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

Enfasis en otros asuntos

Sin que modifique nuestra opinión informamos lo siguiente:

La Compañía al 31 de Diciembre del 2018 y 2017 presenta un rubro de aportes accionistas por US\$ 64.046; cuyo saldo viene del año anterior sin que hasta la fecha se haya instrumentado tal aumento. Adicionalmente según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) en sus secciones NIC 32 completas y Sección 22 de NIIF para las PYMES no se considera la cuenta Aportes para Futuras Capitalizaciones como instrumento de patrimonio.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades NIIF para Pymes, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que en el caso que resulte de errores, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar 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.

- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.

- Concluimos sobre el uso apropiado por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe, o no, una incertidumbre importante relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre importante, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si tales revelaciones no son apropiadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que la Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.



- Evaluamos la presentación general, estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros separados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Compañía una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos éticos relevantes en relación con la independencia y hemos comunicado a ellos todas las relaciones y otros asuntos de los que se puede esperar razonablemente puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Entidad, determinamos las que han sido de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del año actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinamos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, al 31 de diciembre del 2018, se emite por separado.

SC. RNAE N°. 434

Florencia Paez
Florencia Paez

R.N.C. 22.712

Socio

William Florencia Nevárez

William Florencia Nevárez
William Florencia Nevárez

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017
(Expresados en dólares estadounidenses)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
NOTAS		NOTAS	
2018	2017	2018	2017
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	Obligaciones Financieras a corto plazo	9
Cuentas por cobrar	4	Cuentas por pagar	10
Inventarios	5	Reservas Técnicas	11
		Pasivos acumulados	12
Total activo corriente	893,713	Total pasivo corriente	1,163,435
Propiedades y equipos	6	Pasivo a largo plazo	
Acciones	7	Obligaciones Financieras a largo plazo	13
Otros activos	8	Pasivos Largo Plazo	14
		Total pasivo	1,288,885
			820,770
		PATRIMONIO	
		Capital social	15
		Reserva Legal	16
		Aumento de capital en tránsito	17
		Resultados Acumulados	18
		Resultados Acumulados NIIF	
		Pérdida del ejercicio	
Total	1,558,683	Total patrimonio	552,140
			1,372,910

Ver notas adjuntas a los estados financieros de la 1 a la 24.

Gerente General
 Sra. Sofía Ormazza

Contadora General
 C.P.A. Andrea Madrid

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

Estado de Resultados Integrales

Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

(Expresados en dólares estadounidenses)

INGRESOS		Notas	2018	2016
Plan Preventiv	738,652		611,359	
Plan Preventiv Plus	375,169		295,444	
Planes empresariales	1,936,804		596,921	
Planes individuales	1,936,944		1,083,990	
Planes POOL	357,942		138,722	
Ventas en Oficina	26,148		28,093	
Otros servicios	55		867	
Otros ingresos	3,206	Nota 18	2,755,396	11,902
Total de Ingresos	5,374,920		2,767,298	
EGRESOS				
Costos operativos	(4,737,276)	Nota 19	(2,171,361)	
Gastos de administración y ventas	(853,160)		(674,275)	
Otros gastos	(5,590,436)		(2,845,636)	
Gastos financieros	(46,898)		(41,204)	
Otros ingresos y egresos, netos	(1,500)		(7,665)	
Pérdida del ejercicio	(263,914)		(127,207)	
Impuesto a la renta Compañía (Anticipo mínimo)	(21,190)	Nota 21	(10,823)	
Pérdida neta del ejercicio	(285,104)		(138,030)	

Ver notas adjuntas a los estados financieros de la 1 a la 24

Sra. Sofía Ormazza
Gerente General

C.P.A. Andrea Madrid
Contadora General

PLAN VITAL PLAN S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

(Expresados en dólares estadounidenses)

2018	Capital social	Reserva Legal	Aumento de capital en trámite	Resultados acumulados	Resultados acumulados NIIF	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	1,000,000	193	64,046	(352,402)	(21,667)	(138,030)	552,140
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	(138,030)	-	138,030	-
Ajuste	-	-	-	2,762	-	-	2,762
Pérdida del ejercicio	-	-	-	-	-	(263,914)	(263,914)
Provisión impuesto a la renta (Análipo Impuesto mínimo)	-	-	-	-	-	(21,190)	(21,190)
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	1,000,000	193	64,046	(487,670)	(21,667)	(285,104)	269,798
2017	Capital social	Reserva Legal	Aumento de capital en trámite	Resultados acumulados	Resultados acumulados NIIF	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	787,430	193	70,155	(345,010)	(21,667)	(14,931)	476,170
Ajustes de saldos iniciales	-	-	(7,539)	(7,392)	-	-	-
Aportes para futuro aumento de capital en numerario	-	-	214,000	-	-	-	214,000
Aumento de capital con transferencia de aportes	212,570	-	(212,570)	-	-	-	-
Pérdida del ejercicio	-	-	-	-	-	(127,207)	(127,207)
Provisión impuesto a la renta (Análipo Impuesto mínimo)	-	-	-	-	-	(10,823)	(10,823)
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	1,000,000	193	64,046	(352,402)	(21,667)	(138,030)	552,140

Ver notas adjuntas a los estados financieros de la 1 a la 24.

Gerente
Sra. Soledad Ordoñez

Contador General
C.P.A. Andrés Miranda

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

(Expresados en dólares estadounidenses)

	2018	2017
Flujos de efectivo por las actividades de operación		
Efectivo recibido de clientes	5.249.234	2.590.526
Efectivo pagado a proveedores y empleados	(5.207.336)	(2.662.241)
Intereses pagados y otros egresos	(48.398)	(48.869)
Otros resultados Integrales	(21.190)	(10.823)
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación	(27.690)	(131.407)
Flujos de efectivo por las actividades de inversión		
Adquisición de propiedades y equipos	(9.806)	(6.648)
Producto de la venta de propiedades y equipos	-	1.064
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(9.806)	(5.584)
Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento		
Préstamos pagados	(122.233)	(19.655)
Préstamos recibidos	39.533	180.000
Aportes para aumento de capital en numerario	-	214.000
Efectivo neto (utilizado) provisto por las actividades de financiamiento	(82.700)	374.345
(Disminución) Aumento neto del efectivo	(120.196)	237.354
Efectivo al inicio del período	286.749	49.395
Efectivo al final del período.	166.553	286.749

Ver notas adjuntas a los estados financieros de la 1 a la 24

Sra. Sofia Ormazza

Gerente General

C.P. Andrea Madrid

Contador General

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.

Conciliación de la Pérdida Neta con el Efectivo Neto

utilizado en las Actividades de Operación

Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

(Expresados en dólares estadounidenses)

2018	2017	
(285.104)	(138.030)	Pérdida neta
		Ajustes para conciliar Pérdida neta con el efectivo
		neto utilizado en las actividades de operación
19.196	18.416	Depreciación
21.190	10.823	Provisión Impuesto a la Renta
2.762	-	Ajustes años anteriores
1.320	7.236	Ajuste en provisión de cuentas incobrables
(6.656)	(42)	Reclasificación de propiedades y equipos
		Efectivo proveniente de las actividades de operación
(247.292)	(101.597)	antes de cambios en el Capital de Trabajo
(154.363)	(180.832)	Aumento en cuentas por cobrar
1.764	(4.326)	Disminución (Aumento) en inventarios
(151.022)	(35.128)	Aumento en Otros activos
174.304	12.464	Aumento en cuentas por pagar
341.244	176.605	Aumento en reservas técnicas
7.675	1.407	Aumento en provisión para jubilación patronal y desahucio
(27.690)	(131.407)	Efectivo neto utilizado en las actividades de operación

Ver notas adjuntas a los estados financieros de la 1 a la 24

Sra. Sofía Ormazabal
Gerente General

C.P.A. Andres Madrid
Contador General