

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
BASADOS EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA PARA PYMES

(Expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LA ENTIDAD

PLAN VITAL VITALPLAN S.A. Es una sociedad anónima ecuatoriana constituida legalmente en el Ecuador mediante escrituras del 28 de octubre de 1991 e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 13.355 el 02 de diciembre de 1991, que consta en el Registro de Sociedades con el Número de Expediente 65992, por lo que está sujeta al control de la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Su Registro Único de Contribuyentes es el 0991189270001

El domicilio de su sede social y principal centro del negocio de **PLAN VITAL VITALPLAN S.A.** Está ubicado en la ciudad de Guayaquil Noguchi No. 2702 y Azuay,

PLAN VITAL VITALPLAN S.A. sus principales accionistas lo constituyen: Esculapio S.A. con el 99.90% y Eduardo Alcívar Andretta con el 0.10%, de nacionalidad ecuatoriana.

La actividad principal de **PLAN VITAL VITALPLAN S.A** Es la consulta y tratamiento por médicos de medicina general o especializada, incluso cirujanos en instituciones de atención de la salud, servicios de consultas externas en hospitales y sociedades de medicina prepagada y centros médicos.

NOTA 2. BASES DE ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Bases de elaboración

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en las unidades monetarias (u. m.) del país en dólares estadounidenses, que es la moneda de presentación y funcional de la compañía.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes que utilizara la compañía se establecen en la nota 3.

La presentación de las notas a los estados financieros está de acuerdo con la Sección 8 Notas a los Estados Financieros de la NIIF para las PYMES.

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES

3.1 Resumen de las políticas contables significativas aplicadas

(a) Efectivo y equivalentes al efectivo-

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos bancarios, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

(b) Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar-

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son efectivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

(c) Propiedades y equipo-

(i) Medición en el momento del reconocimiento.- Las partidas de propiedades y equipo se medirán inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

(ii) Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo.- Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el período en que se producen.

(iii) Método de depreciación y vidas útiles.- El costo de propiedades y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan la principal partida de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

Ítem	Vida útil (en años)
Edificio	36 años

(iv) Retiro o venta de propiedades y equipo- La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada

como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades y equipo revaluados, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

(d) Deterioro del valor de los activos tangibles-

Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos tangibles a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro.

Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución en la revaluación.

(e) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar-

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado.

El período de crédito promedio es de 15 a 30 días a proveedores no habituales, mientras que a proveedores médicos y relacionados es de 60 días, contando desde la fecha en que se reciben las facturas.

(f) Impuestos-

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

(i) Impuesto corriente.- El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas para cada período.

(ii) Impuestos diferidos.- El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

(g) Provisiones-

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene la obligación presente (ya sea 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 período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

(h) Beneficios a empleados-

(i) Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.- El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) será determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen en el resultado del período en el que se originan.

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 período promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

(ii) Participación a trabajadores.- La Compañía reconocerá 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 las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

(i) 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.

Los ingresos provenientes de las comisiones se reconocen cuando estos pueden ser estimados con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias asociados con la operación se reconocen, considerando el grado de determinación de la prestación final del período sobre el que se informa.

(j) 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 efectúe el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

(k) Compensación de saldos y transacciones-

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por norma legal contemplan la posibilidad de compensación y la compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

NOTA 4. IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

La Superintendencia de Compañías estableció mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, a partir del 1 de enero del 2009, la cual fue ratificada con la Resolución No.ADM08199 del 3 de julio del 2008.

Adicionalmente, se estableció el cumplimiento de un cronograma de aplicación según lo dispuesto en la Resolución No.08G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008. La Compañía está obligada a presentar sus estados financieros de acuerdo a NIIF a partir del 1 de enero del 2012

Conforme a esta Resolución, la Compañía preparó sus estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para el año 2012.

NOTA 5. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF para PYMES requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estarán basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

La Compañía utilizará en el proceso de aplicación de los criterios contables el deterioro de activos, el cual establece que a la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Determinar si los activos han sufrido deterioro implica el cálculo del valor en uso del activo. El cálculo del valor en uso requiere que la Compañía determine los flujos de efectivo futuros que deberían surgir del activo y una tasa de descuento apropiada para calcular el valor presente. En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente provisión por pérdida por deterioro por la diferencia, con cargos a resultados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

En algunos casos, será necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecerán en notas independientes.

NOTA 6. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 6.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2012, el efectivo y equivalentes al efectivo consistía en:

	Anexo #		
Caja general		\$	788.72
Caja chica Matriz		\$	100.00
Fondo rotativo Matriz		\$	100.00
Fondo rotativo Norte		\$	50.00
Bolivariano Cta.Cte. 500048-3	1A	\$	14,344.88
Bolivariano Cta.Cte. 500891-3	1B	\$	11,555.81
Pichincha Cta. Cte 33413124-04	1C	\$	5,263.05
Guayaquil Cta.Ahorros 11618329	1E	\$	1,026.40
Pacífico Cta.Cte 7361987	1D	\$	611.52
Austro Cta.Ahorros 409590780	1F	\$	198.58
Total		\$	<u>34,038.96</u>

NOTA 6.2 DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS

Al 31 de diciembre del 2012, consistía en:

	Anexo #		
Cientes	2A	\$	26,059.43
Cías relacionadas	2B	\$	211,333.80
Empleados	2C	\$	4,653.15
Depositos en garantía	2D	\$	2,281.07
Otras ctas. Relacionadas		\$	79.62
Otras ctas por cobrar		\$	3,626.03
(-) Provisión Ctas. Incobrables		\$	(1,059.84)
Total		\$	<u>246,973.26</u>

NOTA 6.3 INVENTARIO

Al 31 de diciembre del 2012, el inventario de Plan Vital estaba compuesto de:

	Anexo #		
Suministros de oficina	3B	\$	11,760.34
Suministros médicos	3A	\$	2,158.76
Total		\$	<u>13,919.10</u>

NOTA 6.4 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

A diciembre 31 del 2012 la cuenta Anticipo a Proveedores se conformaba por:

Seguros	\$	2,131.65
Publicidad	\$	194,227.27
Otros	\$	647.89
Total	\$	<u>197,006.81</u>

NOTA 6.5 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

A diciembre 31 del 2012 estos eran:

Crédito Tributario	\$	6,914.26
Retenciones en la Fuente Impto Rta	\$	2,921.40
Anticipo Impto Renta	\$	11,107.04
Total	\$	<u>20,942.70</u>

NOTA 6.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

A diciembre 31 del 2012 estaba compuesto por:

	Anexo #		
Terreno		\$	74,801.10
Edificios		\$	201,475.90
Maquinarias y equipos	4A	\$	37,956.78
Muebles y enseres	4B	\$	76,139.25
Equipos de computación	4C	\$	67,724.73
Depreciación Acumulada		\$	(117,551.25)
Total		\$	<u>340,546.51</u>

NOTA 6.7 OTROS ACTIVOS

A diciembre 31 del 2012 la empresa cuenta con \$28.000,00 de Otros Activos

NOTA 6.8 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al termino de diciembre 2012, los

	Anexo #		
Cuentas por pagar locales	5A	\$	62,741.41
Provisiones locales		\$	5,223.23
Cuentas por pagar Relacionadas	5B	\$	94,918.77
Anticipos de clientes	5C	\$	2,083.65
Otros pasivos corrientes		\$	13,340.24
Total		\$	<u>178,307.30</u>

NOTA 6.9 OBLIGACIONES BANCARIAS CORTO PLAZO

A diciembre 31 del 2012 se registró como porción corriente del préstamo de \$300.000 sostenido con el Banco Bolivariano a una tasa de interés del 9% reajutable, un valor de \$60.000,00

NOTA 6.10 OBLIGACIONES CORRIENTES

A diciembre 31 del 2012 estas eran:

Obligaciones tributarias	\$	5,079.82
Obligaciones con el IESS	\$	11,666.06
Beneficios a empleados	\$	27,570.16
Total	\$	<u>44,316.04</u>

NOTA 6.11 OBLIGACIONES BANCARIAS A LARGO PLAZO

Aquí se registra al término del año 2012 el saldo de la obligación bancaria contraída en diciembre del 2010 a un plazo de 60 meses a un interés del 9% reajutable, por un valor de \$180.000,00

NOTA 6.12 CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS

A diciembre 31 del 2012 se debe por concepto de préstamo a los accionistas \$110.000,00 el mismo que no tiene tasa de interés, ni fecha de vencimiento pactado.

NOTA 6.13 PROVISIONES LARGO PLAZO

Con motivo de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera se procedió a registrar la provisión del Desahucio y Jubilación Patronal de los empleados de la compañía:

Provisión para Jubilación Patronal	\$	17,191.00
Provisión por Desahucio	\$	5,478.00
Total	\$	<u>22,669.00</u>

NOTA 6.14 CAPITAL SOCIAL

Capital social- El capital social autorizado es de \$250.000,00 y consiste en 6250 acciones de US\$ 40.00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

NOTA 6.15 APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

En el 2012 los accionistas de PLAN VITAL decidieron mediante Junta del 28 de mayo, el aumento de Capital de la compañía en \$300.000,00 valores aportados en efectivo durante el año por Esculapio SA.

NOTA 6.16 RESULTADOS ACUMULADOS NIIF

A diciembre 31 del 2012, como resultado de los ajustes por transición de los Estados Financieros de NEC a NIIF, nace esta cuenta con un saldo de - \$21.666,86

NOTA 6.17 CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO A ENERO 1 DEL 2012

Patrimonio a diciembre 31 del 2011	\$	163,459.11
Ajustes por errores:	\$	(61,046.06)
Ajustes por conversión a NIIF:		
Cálculo actuarial beneficios empleados	\$	(17,787.00)
Baja de incobrables	\$	(5,187.86)
Gastos por impuestos	\$	(34,581.67)
Edificio	\$	61,046.06
Baja de obligaciones con proveedores	\$	5,026.66
Baja de Activos diferidos	\$	(46,969.76)
Impuestos diferidos	\$	16,786.71
Subtotal	\$	<u>(21,666.86)</u>
Patrimonio de acuerdo a NIIF a enero 1 del 2012	\$	<u>80,746.19</u>

a. Explicación resumida de los principales ajustes por conversión a NIIF:

Costo atribuido de propiedades y equipo: Para la aplicación de las NIIF se ha definido que los saldos a enero 1 del 2012 se registren a su valor razonable y por tal razón se realizó un avalúo de Edificio. Tal procedimiento fue efectuado por un profesional experto independiente. Al 31 de diciembre del 2011, los efectos de la valuación generaron un incremento en los saldos de propiedades, planta y equipo y en los resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF.

NOTA 6.18 INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos obtenidos durante el 2012 fueron:

Plan Prevenir	\$ 1,013,649.84
Plan Prevenir Plus	\$ 445,942.36
Planes Empresariales	\$ 40,682.91
Planes Individuales	\$ 297,119.47
Plan Personal	\$ 2,905.18
Atenciones médicas	\$ 16,350.10
Total	<u>\$ 1,816,649.86</u>

NOTA 6.19 OTROS INGRESOS

Al término del 2012 estos ingresos fueron \$2770,39

NOTA 6.20 GASTOS OPERACIONALES

Para el ejercicio 2012 los estos fueron:

Gastos Administrativos	\$ 1,520,436.18
Gastos de ventas	\$ 345,608.12
Total	<u>\$ 1,866,044.30</u>

NOTA 6.21 GASTOS FINANCIEROS

Se pagó Intereses correspondiente al crédito vigente con entidades bancarias, así como comisiones y otros gastos durante el 2012

Intereses bancarios	\$ 25,458.09
Comisiones bancarias	\$ 4,581.39
Otros gastos bancarios	\$ 1,030.58
Total	<u>\$ 31,070.06</u>

NOTA 6.22 OTROS GASTOS

A diciembre 31 del 2012 estos valores fueron \$704,89

NOTA 7 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

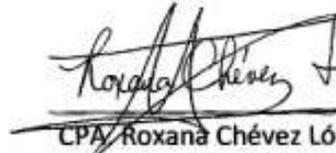
Estos estados financieros fueron aprobados en Junta de Socios el 29 de marzo del 2013.

NOTA 8 EMPRESA EN MARCHA

PLAN VITAL VITALPLAN S.A. Es una sociedad anónima en marcha



Sofía Ormaza García
Representante Legal Plan Vital S.A.
C.I.: 091313465-6



CPA Roxana Chévez López
Contadora Plan Vital S.A.
RUC.: 0912643509001

ANEXO 1

A BOLIVARIANO CTA CTE. 004-5000483

DICIEMBRE DEL 2012					
	FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
1					
3	24-Ago-11	CHE	15370	CANC. F/1850 PLAZA JORGE	74.42
4	18-Ene-12	CHE	15475	FREIRE VALENCIA OSWALDO FELIX	14.98
5	23-Feb-12	CHE	15686	CANC. F/ 1922-3-5 DIEB MARIA	469.32
6	06-Mar-12	CHE	15749	CANC. INDEMNIZACION - SEGURO DE VIDA PEREIRA JO	1,000.00
7	07-Mar-12	CHE	15779	CANC. F/1067 VERA ANTONIO	81.84
8	14-Mar-12	CHE	15817	CANC. F/6552 TORRES EUCLIDES	37.80
9	26-Mar-12	CHE	15896	CANC. LIQ. REEMB. #9 AMADOR NATHAN	30.00
10	02-May-12	CHE	16154	SIERRA RABASCALL CARLOS ALFREDO	36.76
11	11-Jul-12	CHE	16651	ORDOÑEZ MARTINEZ MAYRA GRACIELA	338.50
12	11-Jul-12	CHE	16659	JARAMILLO MENDIETA LILIAM	25.00
13	18-Jul-12	CHE	16712	SANTOS DITTO ROBERTO ANTONIO	22.50
14	24-Jul-12	CHE	16742	PLAZA RUBIO JULIO CESAR	116.23
15	08-Ago-12	CHE	16822	ALARCON GARCIA MARLON EDMUNDO	299.69
16	22-Ago-12	CHE	16936	PICO MAWYIN THZUSKA LORENA	94.63
17	04-Sep-12	CHE	17009	JARAMILLO MENDIETA LILIAN EDITH	25.00
18	17-Sep-12	CHE	17113	ROMERO GUZMAN NORMA	30.00
19	19-Sep-12	CHE	17128	CHALEN LAINEZ FERNANDO EFRAIN	38.81
20	10-Oct-12	CHE	17275	GADERE S.A.	25.40
21	10-Oct-12	CHE	17285	ACOSTA FARINA DANIEL BENIGNO	18.90
22	10-Oct-12	CHE	17287	ARIAS LOYOLA MARIA LUISA	37.80
23	15-Oct-12	CHE	17356	MOREIRA MARTILLO RAUL	30.00
24	31-Oct-12	CHE	17395	GADERE S.A.	25.40
25	31-Oct-12	CHE	17384	RIVERA DELGADO JOSE FRANCISCO	79.20
26	31-Oct-12	CHE	17369	ARIAS LOYOLA MARIA LUISA	61.20
27	07-Nov-12	CHE	17423	RIVERA DELGADO JOSE FRANCISCO	360.00
28	14-Nov-12	CHE	17451	ARIAS LOYOLA MARIA LUISA	18.90
29	20-Nov-12	CHE	17468	MURRIETA WONG KATIA BEATRIZ	16.80
30	21-Nov-12	CHE	17492	GADERE S.A.	25.40
31	28-Nov-12	CHE	17525	URIÑA CARPIO EDISON	20.00
32	05-Dic-12	CHE	17542	CARRANZA GALARZA FELIPE ELIAS	81.84
33	05-Dic-12	CHE	17544	GARCIA CORNEJO CESAR ANTONIO	74.23
34	05-Dic-12	CHE	17550	RODRIGUEZ QUINDE MIGUEL ANGEL	18.90
35	05-Dic-12	CHE	17557	GASTROCLINICA S.A.	61.74
36	05-Dic-12	CHE	17541	BASSANINI AGUIRRE MANUEL ENRIQUE	260.10
37	05-Dic-12	CHE	17551	SIERRA MONTENEGRO ERNESTO ALONSO	67.50
38	05-Dic-12	CHE	17556	CABRERA GUERRERO FREDY MANUEL	318.96
39	12-Dic-12	CHE	17580	ZAVALA VASQUEZ CARLOS MANUEL	19.80
40	12-Dic-12	CHE	17584	CHEHAB ANDRADE JORGE CHAFIC	254.18
41	12-Dic-12	CHE	17582	ARAUZ PEREZ EFREN JAVIER	332.10
42	12-Dic-12	CHE	17585	DOMINGUEZ HERNANDEZ MAYELIN	216.90
43	12-Dic-12	CHE	17586	GRIJALVA GOMEZ ALBERTO HEINZ	76.17
44	12-Dic-12	CHE	17592	MUÑOZ CERVANTES FERNANDO XAVIER	162.00
45	12-Dic-12	CHE	17597	SANTACRUZ MARIDUENA MAYRA	90.00
46	12-Dic-12	CHE	17598	ZURITA GAVILANEZ LUIS ALONSO	87.24
47	12-Dic-12	CHE	17599	CALLE SANCHEZ MARTHA	25.00
48	12-Dic-12	CHE	17600	IBARRA MERO MARIA	587.30
49	12-Dic-12	CHE	17602	LAVAYEN LARA MARCELA	30.00
50	12-Dic-12	CHE	17603	ORTIZ CARDENAS GRACE	30.00
51	12-Dic-12	CHE	17604	PROAÑO MARQUEZ MARIANA	30.00
52	12-Dic-12	CHE	17605	VERA FREIRE JAVIER	60.00
53	12-Dic-12	CHE	17608	GADERE S.A.	25.40
54	12-Dic-12	CHE	17609	MACROSALUD S.A	280.67
55	19-Dic-12	CHE	17632	CABRERA GUERRERO FREDY MANUEL	53.23
56	19-Dic-12	CHE	17633	MACROSALUD S.A	29.40
57	19-Dic-12	CHE	17634	MEDICINA Y TRAUMATOLOGIA MEDITRAUMA S.A.	10.38
59	19-Dic-12	CHE	17639	NARVAEZ PENALOZA CESAR RAMON	18.90

60	19-Dic-12	CHE	17641	RIVERA DELGADO JOSE FRANCISCO	2,006.10
61	19-Dic-12	CHE	17642	RODRIGUEZ QUINDE MIGUEL ANGEL	18.90
62	19-Dic-12	CHE	17644	SIERRA LUZURIAGA GASTON ERNESTO	65.76
63	19-Dic-12	CHE	17645	SIERRA MONTENEGRO ERNESTO ALONSO	219.21
64	26-Dic-12	CHE	17650	TAYANA S.A.	1,057.86
65	26-Dic-12	CHE	17652	ALPORT S.A.	15.36
66	26-Dic-12	CHE	17654	ECHVERRIA ROBALINO CECILIA PAOLA	226.78
67	26-Dic-12	CHE	17656	GADERE S.A.	38.10
68	26-Dic-12	CHE	17658	ODONTOFACIL S.A	632.96
69	26-Dic-12	CHE	17660	DE LA VERA OJEDA MARTHA	30.00
70	26-Dic-12	CHE	17662	LAVAYEN LARA MARCELA	60.00
71	26-Dic-12	CHE	17669	JOLLEY ZUÑIGA ALEXANDRA	30.00
72	27-Dic-12	CHE	17671	ERAZO AREVALO GABRIEL GUSTAVO	20.32
73	26-Dic-12	CHE	17648	ESCULAPIO S.A.	256.49
74	26-Dic-12	CHE	17649	LABORATORIO CLINICO ALCIVAR S.A.	747.47
75	26-Dic-12	CHE	17651	TAYANA S.A.	4,844.00
76	26-Dic-12	CHE	17653	CABRERA GUERRERO FREDY MANUEL	70.40
77	26-Dic-12	CHE	17655	ESCULAPIO S.A.	2,788.25
78	26-Dic-12	CHE	17659	HANNA MUSSE ALBERTO IGNACIO	1,485.00
79	26-Dic-12	CHE	17661	JIMENEZ JIMENEZ SONIA	30.00
80	26-Dic-12	CHE	17663	SANCHEZ GARCIA AUGUSTA	30.00
81	27-Dic-12	CHE	17670	PANAMERICANA DEL ECUADOR S. A.	931.63
82	27-Dic-12	CHE	17672	PORVENIR COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A	1,592.87
					23,953.88

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA	38,298.76
MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS	23,953.88
SALDO LIBRO BANCOS	<u>14,344.88</u>

B
PICHINCHA CTA.CTE 33413124-04

DICIEMBRE DEL 2012

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
13-Jun-12	CHE	819	LIQ REEM #6 AF CAMACHO	30.00
24-Oct-12	CHE	898	ARAUZ PEREZ EFREN JAVIER	74.42
07-Nov-12	CHE	926	GADERE	12.70
08-Nov-12	CHE	937	LIQ REEM #6 AF GA	30.00
19-Dic-12	CHE	948	LIQ REEMB #6 AF	30.00
19-Dic-12	CHE	949	F/99 GALGOMEDIA	30.00
				207.12

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA 5,470.17
 MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS 207.12
 SALDO LIBRO BANCOS 5,263.05

C
BOLIVARIANO CTA CTE 004-500891-3

DICIEMBRE DEL 2012

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
21/11/2012	CHE	1022	LABORATORIO ALCIVAR	162.75
28/12/2012	CHE	1039	LUIS REYES	720.00
				882.75

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA 12,438.56
 MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS 882.75
 SALDO LIBRO BANCOS 11,555.81

D
PACIFICO CTA CTE 000-7361987

DICIEMBRE DEL 2012

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
	CHE			
				-

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA 611.52
 MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS -
 SALDO LIBRO BANCOS 611.52



BANCO DE GUAYAQUIL
M U L T I B A N C O

Plan No. 11218928
Número PLAN VITALPLAN SA

PLAN VITAL VITALPLAN SA TIT
SUJETA JIMENEZ ZINEE ELOJOS F/A
GIMAZA GARCIA BLANCA SOFIA F/A

Abierta en: 2010/01/15
Cierre: 2012/01/15
Cuenta: 1 300052 RSD EAV

FECHA	MOVIMIENTO		AHORRO DISPONIBLE	AHORRO ACUMULATIVO	PLAN DE AHORROS
	DESCRIPCIÓN	VALOR			
1					
2	2010/01/15 D N/D LET-500-2.1	1,828	1,997,32	0,00	0,00
3	2010/01/15 D N/D COM. DEFOS.A	3,72	1,999,60	0,00	0,00
4	2010/01/15 D INTERES	0,04	1,999,64	0,00	0,00
5	2010/01/15 D N/D RESCATE F.A	87,42	2,087,06	0,00	0,00
6	2010/01/15 D N/D RESCATE F.A	212,17	2,299,23	0,00	0,00
7	2010/01/15 D DEPOSITO	60,80	2,442,63	0,00	0,00
8	2010/01/15 D INTERES	0,10	2,442,73	0,00	0,00
9	2010/01/15 D N/D RESCATE PLAN	745,11	3,187,82	0,00	0,00
10	2010/01/15 D N/D DEF. PASAJES	1,100	3,189,95	0,00	0,00
11	2010/01/15 D N/D COM. DEFOS.A	1,82	3,192,10	0,00	0,00
12	2010/01/15 D N/D LET-500-2.1	1,82	3,194,10	0,00	0,00
13	2010/01/15 D N/D COM. DEFOS.A	1,82	3,196,10	0,00	0,00
14	2010/01/15 D N/D LET-500-2.1	1,82	3,198,10	0,00	0,00
15	2010/01/15 D N/D LET-500-2.1	0,78	3,203,32	0,00	0,00
16	2010/01/15 D INTERES	1,82	3,205,94	0,00	0,00
17	2010/01/15 D N/D RESCATE PLAN	120,60	3,436,14	0,00	0,00
18	2010/01/15 D N/D COM. DEFOS.A	1,82	3,438,16	0,00	0,00
19	2010/01/15 D N/D LET-500-2.1	1,82	3,442,18	0,00	0,00
20	2010/01/15 D N/D DEF. PASAJES	30,76	3,472,92	0,00	0,00
21	2010/01/15 D INTERES	0,08	3,473,00	0,00	0,00
22	2010/01/15 D N/D RESCATE PLAN	112,18	3,585,18	0,00	0,00
23	2010/01/15 D INTERES	1,82	3,587,00	0,00	0,00
24	2010/01/15 D N/D RESCATE F.A	112,29	3,700,00	0,00	0,00
25	2010/01/15 D INTERES	0,11	3,700,11	0,00	0,00
26	2010/01/15 D N/D RESCATE F.A	1,82	3,701,93	0,00	0,00
27	2010/01/15 D N/D DEF. PASAJES	24,00	3,725,93	0,00	0,00
28	2010/01/15 D INTERES	1,82	3,727,75	0,00	0,00

FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR	DISPONIBLE	ACUMULATIVO	ABRROS
1	06/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	11,92	5.414,52	6,00	0,00
2	06/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	715,48	5.721,09	0,00	0,00
3	06/12/2012 D N/C COM. DEPÓS. A	0,12	5.721,09	0,00	0,00
4	06/12/2012 D N/C COM. DEPÓS. A	0,42	5.721,09	0,00	0,00
5	06/12/2012 D N/C LET-006-C.1	0,42	5.721,09	0,00	0,00
6	06/12/2012 D INTERES	0,17	5.719,72	0,00	0,00
7	06/12/2012 D N/D COMISION TR	2,00	5.717,72	0,00	0,00
8	06/12/2012 D N/D DIVISAS	5.000,00	717,72	0,00	0,00
9	06/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	44,12	782,84	0,00	0,00
10	06/12/2012 D INTERES	0,01	783,85	0,00	0,00
11	06/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	44,24	828,09	0,00	0,00
12	06/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	41,90	889,99	0,00	0,00
13	06/12/2012 D N/C DEP. PAGARES	15,00	904,99	0,00	0,00
14	06/12/2012 D N/D COM. DEPÓS. A	0,67	904,32	0,00	0,00
15	06/12/2012 D N/D LET-006-C.1	0,28	904,04	0,00	0,00
16	07/12/2012 D INTERES	0,01	904,05	0,00	0,00
17	07/12/2012 D N/C DEP. PAGARES	130,99	1.035,04	0,00	0,00
18	07/12/2012 D INTERES	0,01	1.035,05	0,00	0,00
19	07/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	754,85	1.789,90	0,00	0,00
20	07/12/2012 D N/D COM. DEPÓS. A	5,87	1.794,69	0,00	0,00
21	07/12/2012 D N/D LET-006-C.1	2,49	1.791,54	0,00	0,00
22	07/12/2012 D INTERES	0,29	1.791,82	0,00	0,00
23	07/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	290,14	1.981,96	0,00	0,00
24	07/12/2012 D INTERES	0,18	1.982,14	0,00	0,00
25	07/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	1.125,59	3.107,73	0,00	0,00
26	07/12/2012 D N/C DEP. PAGARES	276,48	3.444,21	0,00	0,00
27	07/12/2012 D N/D COM. DEPÓS. A	13,42	3.392,79	0,00	0,00
28	07/12/2012 D N/D LET-006-C.1	5,69	3.387,10	0,00	0,00

FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR	DISPONIBLE	ACUMULATIVO	ABRROS
1	28/12/2012 D INTERES	0,45	2.873,04	0,00	0,00
2	28/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	1.836,90	5.310,74	0,00	0,00
3	27/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	272,02	5.582,76	0,00	0,00
4	27/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	10,67	5.593,43	0,00	0,00
5	27/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	2,11	5.595,54	0,00	0,00
6	27/12/2012 D INTERES	0,16	5.595,70	0,00	0,00
7	27/12/2012 D N/D COMISION TR	2,00	5.593,70	0,00	0,00
8	27/12/2012 D N/D DIVISAS	5.000,00	593,70	0,00	0,00
9	28/12/2012 D N/C DEP. PAGARES	30,74	624,44	0,00	0,00
10	28/12/2012 D N/C RECIBO PLAN	451,92	1.081,36	0,00	0,00
11	28/12/2012 D N/D LET-006-C.1	0,58	1.080,78	0,00	0,00
12	28/12/2012 D N/D COM. DEPÓS. A	1,38	1.079,40	0,00	0,00
13	28/12/2012 D N/D TARIFA REGA	53,00	1.026,40	0,00	0,00
14	08/12/2013 D INTERES	0,14	1.026,54	0,00	0,00
15	08/12/2013 D N/C RECIBO PLAN	740,07	1.766,61	0,00	0,00
16	08/12/2013 D N/D COM. DEPÓS. A	10,75	1.755,86	0,00	0,00
17	08/12/2013 D N/C DEP. PAGARES	229,56	1.955,42	0,00	0,00
18	08/12/2013 D N/D LET-006-C.1	4,55	1.990,87	0,00	0,00
19	07/12/2013 D INTERES	0,18	1.991,05	0,00	0,00
20	07/12/2013 D N/C RECIBO PLAN	182,80	2.113,85	0,00	0,00
21	08/12/2013 D INTERES	0,04	2.113,89	0,00	0,00
22	08/12/2013 D N/C TRANSF. FOND	129,70	2.253,59	0,00	0,00
23	08/12/2013 D INTERES	0,05	2.253,64	0,00	0,00
24	08/12/2013 D N/C RECIBO PLAN	485,93	2.739,57	0,00	0,00

www.aborrnaborrando.com



BANCO DEL AUSTRO

Nº 0634330

: **caustroahorros** :

Cuenta de Ahorros Nº **0409590780**

De: **PLAN VITAL VITALPLAN S.A.**

C.C.Nº (1): **0991189270001** C.C.Nº (2):

Dirección: **NOGUCHI 2702 Y AZUAY**

Tel (1): **2344711** Tel (2):

Fecha: **Guayaquil, 15 de Octubre del 2012**

**SEÑOR CLIENTE
PARA SU SEGURIDAD SIRVASE PRINCIPALMENTE:**

- 1.- Contador adecuadamente la libreta a fin de evitar usos indebidos de ella.
- 2.- En caso de extraneo, robo o pérdida, reportar inmediatamente al Banco del Austro S.A. para proceder a su anulación.
- 3.- Mantener por su cuenta, un registro detallado de cada uno de los cheques que deposte (Banco, grado, número de cuenta, serie, nombre del girador y valor).
- 4.- Elegir al Receptor/Girador del Banco del Austro S.A., un "Comprobante de Intención de Libreta" cuando por fuerza mayor el Banco reanega su libreta.
- 5.- Verificar que cada transacción que efectúa en las ventanillas del Banco del Austro S.A., consta registrada en su libreta y que su saldo final sea correcto.
- 6.- Finalmente tener tener presente los términos del Reglamento para depositos de ahorros del Banco del Austro descritos en anexo adjunto.

Emisión



BANCO DEL AUSTRO

+ ágil + seguro



BANCO DEL AUSTRO

: **caustroahorros** :

0409590780

FECHA	TRANS	VALOR	SALDO	REF
2001/2012	ISL	1.000,00	1.000,00	000000
09NOV2012	INT	,22	1.000,22	000000
21NOV2012	NOB	802,00	198,22	015249
30NOV2012	INT	,37	198,59	000000
30NOV2012	NOB	,01	198,58	000000
02ENE2013	INT	,14	198,72	000000
04FEB2013	INT	,15	198,87	000000
28FEB2013	INT	,10	198,97	000000
01MAY2013	INT	,13	199,08	000000

13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				

SIRVASE VERIFICAR QUE LAS OPERACIONES EFECTUADAS EN ESTA LIBRETA ESTEN DE ACUERDO CON SUS TRANSACCIONES

ANEXO 2
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

A.- CLIENTES

Plan Prevenir	\$	2,729.35
Planes Empresariales	\$	1,714.15
Planes Pools	\$	173.85
Planes Individuales	\$	18,328.64
Plan Personal	\$	130.47
Gabriel Alcívar	\$	1,342.71
Dispensarios	\$	1,640.26
Total	\$	<u>26,059.43</u>

B.- COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Esculapio S.A.	\$	633.80
Laboratorio Alcívar	\$	210,700.00
Total	\$	<u>211,333.80</u>

C.- CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Préstamos	\$	3,499.95
Anticipos	\$	671.00
Telefonía móvil	\$	482.20
Total	\$	<u>4,653.15</u>

D.- DEPÓSITOS EN GARANTÍA

Arriendos	\$	2,200.00
Servicios básicos	\$	81.07
Total	\$	<u>2,281.07</u>

**ANEXO 3
INVENTARIO**

A.- BODEGA PRINCIPAL

Saldo inicial		\$	7,501.58
Entradas	+	\$	965.31
Consumos	-	\$	3,308.13
Baja de Vacunas	-	\$	3,000.00
Saldo final		\$	<u>2,158.76</u>

B.- BODEGA DE ABASTECIMIENTO

Saldo inicial		\$	7,273.64
Entradas	+	\$	44,514.28
Faltante/Sobrante	-	\$	2.03
Consumos	-	\$	40,027.58
Baja de Suministros	-		
Saldo final		\$	<u>11,760.34</u>

C.- BODEGA DE ACTIVOS FIJOS

Saldo inicial		\$	932.98
Entradas	+	\$	4,845.23
Consumos	-	\$	5,778.21
Saldo final		\$	<u>-</u>

ANEXO 4
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

A.- MAQUINARIA Y EQUIPOS

Saldo inicial	\$	35,313.75
Compras	+ \$	-
Bajas	- \$	141.46
Ventas	- \$	-
Reclasificaciones	- \$	1,995.90
Depreciaciones	- \$	2,332.19
Saldo final	\$	<u>30,844.20</u>

B.- MUEBLES Y ENSERES

Saldo inicial	\$	44,421.02
Compras	\$	5,141.58
Bajas	\$	687.81
Ventas	\$	352.46
Reclasificaciones	+ \$	863.07
Depreciaciones	\$	8,841.55
Saldo final	\$	<u>40,543.85</u>

C.- EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Saldo inicial	\$	3,047.37
Compras	\$	1,297.52
Bajas		
Ventas	\$	798.56
Reclasificaciones	\$	1,104.32
Depreciaciones	\$	3,580.02
Saldo final	\$	<u>1,070.63</u>

ANEXO 5
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

A.- CUENTAS POR PAGAR LOCALES

Proveedores de bienes y servicios	\$	26,806.43
Proveedores médicos	\$	6,415.41
Farmacias	\$	5.95
Honorarios médicos	\$	29,513.62
Total	\$	<u>62,741.41</u>

B.- CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

Esculapio	\$	36,491.13
Tayana Imágenes	\$	12,000.56
Laboratorio	\$	6,532.48
Tayana Octrónica	\$	39,894.60
Total	\$	<u>94,918.77</u>

C.- ANTICIPOS CLIENTES

Planes individuales	\$	2,068.12
Planes empresariales	\$	10.53
Plan personal	\$	5.00
Total	\$	<u>2,083.65</u>