

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
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%; Gabriel Alejandro Alcívar González, por sus propios derechos, propietario del 0.04%; Gabriel Alejandro Alcívar González, en su calidad de Apoderado Especial del señor Eduardo Andrés Alcívar González, propietario del 0.03%; y el señor Raúl Francisco Alcívar González por sus propios derechos, propietario del 0.03%, 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 periodo. 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 2013.

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 2013

NOTA 6.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2013, el efectivo y equivalentes al efectivo consistía en:

	Anexo #		
Caja general		\$	1,605.46
Caja chica Matriz		\$	100.00
Caja chica Norte		\$	50.00
Fondo rotativo Matriz		\$	100.00
Fondo rotativo Norte		\$	50.00
Bolivariano Cta.Cte. 500048-3	1A	\$	8,000.36
Bolivariano Cta.Cte. 500891-3	1B	\$	11,114.73
Pichincha Cta. Cte 33413124-04	1C	\$	2,525.18
Guayaquil Cta.Ahorros 11618329	1E	\$	5,589.51

Pacífico Cta.Cte 7361987	1D	\$	1,876.81
Austro Cta.Ahorros 409590780	1F	\$	200.12
Internacional Cta.Ahorros 1000941018	1G	\$	994.85
Total		\$	<u>32,207.02</u>

NOTA 6.2 DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2013, consistía en:

	Anexo #		
Clientes	2A	\$	30,450.39
Cías relacionadas	2B	\$	211,333.80
Empleados	2C	\$	3,694.18
Depositos en garantía	2D	\$	2,281.07
Otras ctas. Relacionadas		\$	2,102.20
Otras ctas por cobrar		\$	6,891.84
(-) Provisión Ctas. Incobrables		\$	(8,347.26)
Total		\$	<u>248,406.22</u>

NOTA 6.3 INVENTARIO

Al 31 de diciembre del 2013, el inventario de Plan Vital estaba compuesto de:

	Anexo #		
Suministros de oficina	3B	\$	7,672.03
Suministros médicos	3A	\$	182.45
Total		\$	<u>7,854.48</u>

NOTA 6.4 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

A diciembre 31 del 2013 la cuenta Anticipo a Proveedores se conformaba por:

Publicidad	\$	97,113.67
Otros	\$	2,324.99
Total	\$	<u>99,438.66</u>

NOTA 6.5 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

A diciembre 31 del 2013 estos eran:

Crédito Tributario	\$	14,194.81
Total	\$	<u>14,194.81</u>

NOTA 6.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

A diciembre 31 del 2013 estaba compuesto por:

	Anexo #	
Terreno		\$ 74,801.10
Edificios		\$ 201,475.90
Maquinarias y equipos	4A	\$ 38,505.58
Muebles y enseres	4B	\$ 73,997.70
Equipos de computación	4C	\$ 67,442.43
Depreciación Acumulada		\$ (132,595.65)
Total		<u>\$ 323,627.06</u>

NOTA 6.7 OTROS ACTIVOS

A diciembre 31 del 2013 la empresa cuenta con \$68.320,00 de Otros Activos

NOTA 6.8 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al termino de diciembre 2013, los documentos y cuentas por pagar eran:

	Anexo #	
Cuentas por pagar locales	5A	\$ 43,827.62
Provisiones locales		\$ 24,118.30
Cuentas por pagar Relacionadas	5B	\$ 109,293.21
Anticipos de clientes	5C	\$ 4,016.36
Otros pasivos corrientes		\$ 13,340.24
Total		<u>\$ 194,595.73</u>

NOTA 6.9 OBLIGACIONES BANCARIAS CORTO PLAZO

A diciembre 31 del 2013 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 2013 estas eran:

Obligaciones tributarias	\$ 4,202.97
Obligaciones con el IESS	\$ 13,689.03
Beneficios a empleados	\$ 23,833.76
Total	<u>\$ 41,725.76</u>

NOTA 6.11 OBLIGACIONES BANCARIAS A LARGO PLAZO

Aquí se registra al término del año 2013 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 \$120.000,00

NOTA 6.12 CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS

A diciembre 31 del 2013 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

El saldo de la provisión del Desahucio y Jubilación Patronal de los empleados de la compañía diciembre del 2013 fue:

Provisión para Jubilación Patronal	\$ 19,498.66
Provisión por Desahucio	\$ 6,821.25
Total	<u>\$ 26,319.91</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 los años 2012 y 2013 por Esculapio SA.

NOTA 6.16 RESULTADOS ACUMULADOS NIIF

A diciembre 31 del 2013, como resultado de los ajustes por transición de los Estados Financieros de NEC a NIIF del 2012, nace esta cuenta con un saldo de -\$21.666,86

NOTA 6.17 INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos obtenidos durante el 2013 fueron:

Plan Prevenir	\$ 862,222.39
Plan Prevenir Plus	\$ 426,527.37
Planes Empresariales	\$ 56,102.72
Planes Individuales	\$ 397,291.60
Plan Personal	\$ 5,105.48
Atenciones médicas	\$ 19,075.78
Total	<u>\$ 1,766,325.34</u>

NOTA 6.18 OTROS INGRESOS

Al término del 2013 estos ingresos fueron \$2590.87

NOTA 6.19 GASTOS OPERACIONALES

Para el ejercicio 2013 los estos fueron:

Gastos Administrativos	\$ 567,601.59
Gastos de ventas	\$ 205,200.08
Total	<u>\$ 772,801.67</u>

NOTA 6.20 GASTOS FINANCIEROS

Se pagó Intereses correspondiente al crédito vigente con entidades bancarias, así como comisiones y otros gastos durante el 2013

Intereses bancarios	\$ 20,787.96
Comisiones bancarias	\$ 6,663.89
Otros gastos bancarios	\$ 948.36
Total	<u>\$ 28,400.21</u>

NOTA 6.21 OTROS GASTOS

A diciembre 31 del 2013 estos valores fueron \$91.31

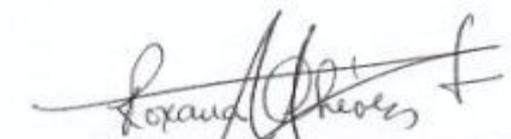
NOTA 7 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados en Junta de Socios el 24 de marzo del 2014.

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

	FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
1	18-Mar-13	CHE	18074	NETWORK 4U INTEGRADORES S.A	55.39
3	20-Mar-13	CHE	18108	PORVENIR COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	274.05
4	17-Abr-13	CHE	18255	CRESPO VEGA VERONICA FABIOLA	55.45
5	25-Abr-13	CHE	18309	AGUILERA GUAMAN JOSE	13.00
6	12-Jun-13	CHE	18550	PARDOMER S.A.	28.94
7	26-Jun-13	CHE	18624	CABRERA SARMIENTO CESAR VICENTE	80.38
8	26-Jun-13	CHE	18643	POLIT ZAMBRANO ANA LUISA	93.77
9	03-Jul-13	CHE	18673	AYON GENKUONG ANDRES MAURICIO	22.50
10	03-Jul-13	CHE	18675	FERNANDEZ MENDOZA YOGNEY NARCISA	115.02
11	17-Jul-13	CHE	18785	ARAUZ ARAUZ EFREN EDMUNDO	80.88
12	23-Jul-13	CHE	18806	FERNANDEZ MENDOZA YOGNEY NARCISA	94.50
13	15-Ago-13	CHE	18950	PARDOMER S.A.	37.21
14	07-Ago-13	CHE	18906	CRESPO VEGA VERONICA FABIOLA	43.02
15	07-Ago-13	CHE	18882	MAYA MONTERO ARTURO VINICIO	188.10
16	07-Ago-13	CHE	18892	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	307.80
17	21-Ago-13	CHE	18964	LOZADA CARDENAS KATTY ALEXANDRA	8.50
18	28-Ago-13	CHE	19014	ZURITA GAVILANEZ LUIS ALONSO	116.32
19	28-Ago-13	CHE	19015	VILLACIS MUÑOZ MARGARITA CECIBEL	141.18
20	04-Sep-13	CHE	19042	ULLOA CORREA JOSE EFRAIN	93.06
21	11-Sep-13	CHE	19094	TORRES TREJO EUCLIDES ALEJANDRO	624.37
22	11-Sep-13	CHE	19105	MAYA MONTERO ARTURO VINICIO	58.00
23	11-Sep-13	CHE	19106	JIMENEZ PINTO FELIPE FERNANDO	102.88
24	11-Sep-13	CHE	19118	PARDOMER S.A.	25.61
25	18-Sep-13	CHE	19138	DE LA TORRE TERRANOVA OLIVIA MARIA	120.02
26	24-Sep-13	CHE	19176	FREIRE BENITEZ LUIS ARNOLDO	41.18
27	02-Oct-13	CHE	19212	FREIRE BENITEZ LUIS ARNOLDO	41.18
28	02-Oct-13	CHE	19213	GARCIA CORNEJO CESAR ANTONIO	18.90
29	02-Oct-13	CHE	19214	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	108.90
30	02-Oct-13	CHE	19232	ZEBALLOS SORIANO DAVID GABRIEL	36.00
31	02-Oct-13	CHE	19233	ZURITA GAVILANEZ LUIS ALONSO	58.16
32	02-Oct-13	CHE	19234	PICO MAWYIN THZUSKA LORENA	60.30
33	03-Oct-13	CHE	19241	MAYA MONTERO ARTURO VINICIO	82.80
34	03-Oct-13	CHE	19253	PARDOMER S.A.	15.59
35	09-Oct-13	CHE	19275	BASSANINI AGUIRRE MANUEL ENRIQUE	60.30
36	09-Oct-13	CHE	19283	MARMOL VALDEZ MONICA ELIZABETH	272.80
37	09-Oct-13	CHE	19303	PARDOMER S.A.	16.79
38	16-Oct-13	CHE	19322	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	243.04
39	16-Oct-13	CHE	19324	MAYA MONTERO ARTURO VINICIO	18.90
40	16-Oct-13	CHE	19328	MORAN PERDOMO WALTER OSCAR	67.81
41	16-Oct-13	CHE	19333	ZEBALLOS SORIANO DAVID GABRIEL	18.90
42	23-Oct-13	CHE	19375	VALSESIA S.A.	37.08
43	23-Oct-13	CHE	19388	ZURITA GAVILANEZ LUIS ALONSO	87.24
44	30-Oct-13	CHE	19406	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	26.59
45	30-Oct-13	CHE	19408	LUZURIAGA GRAF JULIO ALBERTO	83.02
46	30-Oct-13	CHE	19420	ZEBALLOS SORIANO DAVID GABRIEL	36.00
47	06-Nov-13	CHE	19452	CEVALLOS VELEZ CARLOS HUMBERTO	378.76
48	13-Nov-13	CHE	19478	FREIRE BENITEZ LUIS ARNOLDO	20.59
49	13-Nov-13	CHE	19486	RIVERA DELGADO JOSE FRANCISCO	158.4

50	20-Nov-13	CHE	19509	GADERE S.A.	12.7
51	20-Nov-13	CHE	19513	FARIAS VELIZ EVA JAZMIN	141.75
52	20-Nov-13	CHE	19523	MAYA MONTERO ARTURO VINICIO	17.01
53	27-Nov-13	CHE	19555	CHEHAB ANDRADE JORGE CHAFIC	235.26
54	27-Nov-13	CHE	19557	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	183.6
55	27-Nov-13	CHE	19561	MORAN PERDOMO WALTER OSCAR	18.9
56	27-Nov-13	CHE	19563	SIERRA LUZURIAGA GASTON ERNESTO	42.08
57	27-Nov-13	CHE	19565	ZEBALLOS SORIANO DAVID GABRIEL	900
58	27-Nov-13	CHE	19569	BORJA VALVERDE MERCEDES DEL ROSARIO	18.9
59	27-Nov-13	CHE	19573	MIÑO LEON GRETA PAQUITA	60.57
60	04-Dic-13	CHE	19585	AYON GENKUONG ANDRES MAURICIO	60.3
61	04-Dic-13	CHE	19586	CEVALLOS VELEZ CARLOS HUMBERTO	386.57
62	04-Dic-13	CHE	19587	CHEHAB ANDRADE JORGE CHAFIC	188.48
63	04-Dic-13	CHE	19589	DIEB ROMO MARIA ANTONIETA	622.55
64	04-Dic-13	CHE	19602	MUÑOZ CERVANTES FERNANDO XAVIER	135
65	04-Dic-13	CHE	19605	PARRA RAMOS FRANCISCO ALBERTO	18.9
66	04-Dic-13	CHE	19607	PINTO TORRES PATRICIA ENRIQUETA	207.9
67	04-Dic-13	CHE	19608	SAGÑAY DE LA BASTIDA BETTY MARIANA	287.1
68	04-Dic-13	CHE	19609	SALINAS APONTE ESTUARDO FABIAN	290.45
69	04-Dic-13	CHE	19611	VALENCIA MOREIRA JORGE ALFREDO	91.33
70	04-Dic-13	CHE	19612	ZEBALLOS SORIANO DAVID GABRIEL	36
71	11-Dic-13	CHE	19631	GADERE S.A.	25.4
72	11-Dic-13	CHE	19635	ARIAS LOYOLA MARIA LUISA	113.4
73	11-Dic-13	CHE	19636	AVEIGA PARRA JUAN CARLOS	81.84
74	11-Dic-13	CHE	19637	CHEHAB ANDRADE JORGE CHAFIC	998.05
75	11-Dic-13	CHE	19640	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	122.91
76	11-Dic-13	CHE	19642	JAIRALA QUADE LUIS ENRIQUE	252.9
77	11-Dic-13	CHE	19649	RIVERA DELGADO JOSE FRANCISCO	452.7
78	11-Dic-13	CHE	19650	ROMERO GARCIA HUGO FERNANDO	566.57
79	11-Dic-13	CHE	19651	SANCHEZ BRAVO NESTOR ANTONIO	14.89
80	11-Dic-13	CHE	19652	SANTACRUZ MARIDUEÑA MAYRA PATRICIA	112.5
81	11-Dic-13	CHE	19656	ZEBALLOS SORIANO DAVID GABRIEL	900
82	16-Dic-13	CHE	19680	VALSESIA S.A.	44.4
83	16-Dic-13	CHE	19681	CARDIOSALUD S.A.	127.4
84	16-Dic-13	CHE	19685	AYON GENKUONG ANDRES MAURICIO	146.7
85	16-Dic-13	CHE	19688	MIRANDA VARGAS FREDDY	346.5
86	16-Dic-13	CHE	19691	PINTO TORRES PATRICIA ENRIQUETA	94.5
87	16-Dic-13	CHE	19692	SERVICIOS DE ANESTESIOLOGIA S.A.	81.7
88	16-Dic-13	CHE	19693	ROMERO GARCIA HUGO FERNANDO	146.3
89	16-Dic-13	CHE	19694	MIÑO LEON GRETA PAQUITA	75.6
90	16-Dic-13	CHE	19695	CHANTONG VILLACRES LUIS ALBERTO	128.65
91	16-Dic-13	CHE	19696	POSLIGUA BALSECA PEDRO BENJAMIN	135
92	16-Dic-13	CHE	19698	VELOZ MARUSSICH EDMUNDO ROBERTO	176.43
93	16-Dic-13	CHE	19699	SAADE NETWORK SECURITY S.A	228.61
94	16-Dic-13	CHE	19706	JUNTA DE BENEFICENCIA DE GUAYAQUIL	1347.35
95	23-Dic-13	CHE	19719	ALPORT S.A.	15.36
96	23-Dic-13	CHE	19720	MENDEZ ALVARADO JOEL FRANCISCO	91.29
97	23-Dic-13	CHE	19721	PIGUAVE ARAMBULO FREDDY PAUL	371.25
98	23-Dic-13	CHE	19722	CABRERA GUERRERO FREDY MANUEL	174.7
99	23-Dic-13	CHE	19723	CARDIOSALUD S.A.	225.4
100	23-Dic-13	CHE	19725	SEMEXI SEGURIDAD MAXIMA C.LTDA.	78.24
101	23-Dic-13	CHE	19726	JUNTA DE BENEFICENCIA DE GUAYAQUIL	549.66

102	23-Dic-13	CHE	19728	TAYANA S.A.	1253.16
103	23-Dic-13	CHE	19729	TAYANA S.A.	4911.73
104	23-Dic-13	CHE	19731	FREIRE POTES AMADO SALVADOR	94.5
105	23-Dic-13	CHE	19734	PARODI ZAMBRANO ROSSANA EUGENIA	426.24
106	23-Dic-13	CHE	19736	PINTO TORRES PATRICIA ENRIQUETA	132.3
107	23-Dic-13	CHE	19737	SERVICIOS DE ANESTESIOLOGIA S.A.	84.03
108	23-Dic-13	CHE	19738	AVEIGA PARRA JUAN CARLOS	45
109	23-Dic-13	CHE	19740	MIÑO LEON GRETA PAQUITA	165.6
110	23-Dic-13	CHE	19741	HANNA MUSSE ALBERTO IGNACIO	414.72
111	23-Dic-13	CHE	19742	VELOZ MARUSSICH EDMUNDO ROBERTO	17.01
112	23-Dic-13	CHE	19743	VERGARA COELLO ARIOSTO GUMERCINDO	71.46
113	23-Dic-13	CHE	19744	DELGADO MORA EDUARDO MANUEL	124.42
114	23-Dic-13	CHE	19745	ZURITA VELASQUEZ JOHNNY EDUARDO	149.18
115	23-Dic-13	CHE	19746	SARMIENTO ALVARADO HENRI WILSON	127.87
116	23-Dic-13	CHE	19747	JARA SAONA MARIA SARITA	77.62
117	23-Dic-13	CHE	19748	PALMA RODITI CRISTOBAL ALBERTO	121.78
118	23-Dic-13	CHE	19749	ORELLANA AVELLAN MARIA SOFIA	378
119	23-Dic-13	CHE	19750	SIERRA MONTENEGRO ERNESTO ALONSO	63.9
120	23-Dic-13	CHE	19751	ARAUZ PEREZ EFREN JAVIER	234
121	23-Dic-13	CHE	19752	MORALES BOLOÑA GUSTAVO ALBERTO	88.2
122	23-Dic-13	CHE	19753	MIRANDA VARGAS FREDDY	261
123	23-Dic-13	CHE	19754	HANNA JAIRALA JOSE IGNACIO	414
124	23-Dic-13	CHE	19755	TOPBIBLOS S.A	24.5
125	23-Dic-13	CHE	19757	LIBERTY SEGUROS S.A	193.26
126	24-Dic-13	CHE	19760	PONCE MUYUDUMBAY JOSE LUIS	40.64
127	26-Dic-13	CHE	19761	SESEP CIA. LTDA.	941.32
					27,806.17

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA

35,805.96

MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS

27,806.17

SALDO LIBRO BANCOS

7,999.79

B

PICHINCHA CTA.CTE 33413124-04

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
13-Feb-13	CHE	991	LOOR LOOR SILVIA PATRICIA	30.00
10-Jul-13	CHE	1145	LEON ORTIZ RAUL	30.00
28-Ago-13	CHE	1184	ARROYO MOURA MARIA ANTONIETA	30.00
28-Ago-13	CHE	1187	PESANTEZ LEON NORMA DE JESUS	30.00
18-Sep-13	CHE	1204	LLEWELLYN PETER DAVID	30.00
23-Oct-13	CHE	1226	LIQ REEMB #1 VALENZUELA CA	30.00
06-Nov-13	CHE	1232	ACOSTA FARINA DANIEL BENIGNO	37.8
06-Nov-13	CHE	1233	ARGENZIO ESPINOZA JOSE IVAN	26.59
06-Nov-13	CHE	1236	CHALEN LAINEZ FERNANDO EFRAIN	91.89
06-Nov-13	CHE	1247	PEREZ HEREDIA JOSE ENRIQUE	164.72
13-Nov-13	CHE	1257	MUÑOZ FUENTES LEONIDAS	30
14-Nov-13	CHE	1263	CARRILLO ZAPATA CHARBEL RUFFO	54.4
14-Nov-13	CHE	1264	CARRILLO ZAPATA CHARBEL RUFFO	47.94
29-Nov-13	CHE	1280	MORA MEDINA DIANA LUZ	30
04-Dic-13	CHE	1281	CABRERA JUANAJO TATIANA	60
04-Dic-13	CHE	1282	CHUQUI CHAVEZ WILSON	30

04-Dic-13	CHE	1286	MENDEZ ALVARADO JOEL FRANCISCO	300.72
04-Dic-13	CHE	1289	ANA LAVAYEN LARA	60
04-Dic-13	CHE	1291	LUJANO ESPAÑA BOLIVIA	30
11-Dic-13	CHE	1296	LIMONES TAMAYO ROGELIO	30
11-Dic-13	CHE	1297	BARREIRO SANCHEZ DIANA	30
11-Dic-13	CHE	1298	FERAUD ELIZALDE CARLOS	91.73
11-Dic-13	CHE	1299	OCHOA FIGUEROA SILVIA	30
11-Dic-13	CHE	1301	YEPEZ PALMA DAYANARA	30
11-Dic-13	CHE	1302	PAREDES PLUAS JANET	30
16-Dic-13	CHE	1303	SANCHEZ GARCIA MARIA	30
16-Dic-13	CHE	1304	NUÑEZ TORRES FERNANDO	30
23-Dic-13	CHE	1308	CASTAÑEDA ANDRADE MARIA	90
23-Dic-13	CHE	1309	NARVAEZ ESPARZA DANIEL	60
23-Dic-13	CHE	1310	CEREZO VILLAMAR LEONARDO	30
23-Dic-13	CHE	1311	MARTINEZ MARTINEZ IVAN	25
				1,650.79

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA	4,175.97
MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS	1,650.79
SALDO LIBRO BANCOS	2,525.18

C

BOLIVARIANO CTA CTE 004-500891-3

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
26/12/2013	CHE	1236	CANC X AGASAJOS	124.34
27/12/2013	CHE	1237	CANC A HOTEL CONTINENTAL	793.54
27/12/2013	CHE	1238	CANC DE COMPRA DE JUGUETES	513.9
30/12/2013	CHE	1239	CANC NOMINA DIC. WISTON AVILA	238.27
30/12/2013	CHE	1240	CANC GLORIA BARCO	157.17
30/12/2013	CHE	1241	CABC DSCTO PERSONAL	288.27
30/12/2013	CHE	1242	CANC LUIS REYES	720
				2,835.49

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA	13,950.22
MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS	2,835.49
SALDO LIBRO BANCOS	11,114.73

D

PACIFICO CTA CTE 000-7361987

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
16/10/2013	CHE	52	LIQ REEMB #23 TOBON SAA	30.00
06/11/2013	CHE	57	PARDOMO	53.33
06/11/2013	CHE	62	GADERE	12.70
				96.03

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA	1,972.84
MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS	96.03
SALDO LIBRO BANCOS	1,876.81

E

GUAYAQUIL CTA AHORROS 11618329

Convierta las cosas que tanto quiere en logros, contratando el **PLAN META**.

- Plazo mínimo de 6 meses.
- Monto desde \$25.

Mayor información en www.banadoguzaguil.com y consulte en nuestras oficinas a nivel nacional.

FECHA AA MM DD	DESCRIPCION	VALOR	DISPONIBLE	INVERSION	META
1	20131230 + INTERESES		0,21	5,243,27	0,00
2	20131230 - TARIFA RECAUD. #		21,74	5,239,51	0,00
3	20140103 - COM. DEFG. ASES		5,84	5,233,67	0,00
4	20140103 - LEY 506 D. TRIBU		2,48	5,231,19	0,00
5	20140103 + INTERESES		0,51	5,231,70	0,00
6	20140103 + DEP. PAGOS AFE		131,24	5,100,46	0,00
7	20140103 + INTERESES		0,07	5,100,53	0,00
8	20140103 + RECAUD PLAN VIT		1,534,31	3,566,22	0,00
9	20140103 - DIVISAS		5,000,00	2,346,92	0,00
10	20140103 - COMISION TRANSF		2,00	2,344,92	0,00
11					
12	20140107 + INTERESES		0,21	2,344,85	0,00
13	20140107 + RECAUD PLAN VIT		07,54	2,442,37	0,00

F

AUSTRO CTA AHORROS 409590780

5	30NOV2012	NDB	,01	198,58	0006A@
6	02ENE2013	INT	,14	198,72	0006A@
7	04FFR2013	INT	,13	198,85	0006A@
8	28FFR2013	INT	,10	198,95	0006A@
9	01ABR2013	INT	,13	199,08	0006A@
10	05MAY2013	INT	,15	199,23	0006A@
11	31MAY2013	INT	,10	199,33	0006A@
12	28JUN2013	INT	,11	199,44	0006A@
13	31JUL2013	INT	,14	199,58	0006A@
14	09SEP2013	INT	,16	199,74	0006A@
15	07OCT2013	INT	,12	199,86	0006A@
16	31OCT2013	INT	,10	199,96	0006A@
17	09DIC2013	INT	,16	200,12	0006A@
18	06ENE2014	INT	,11	200,23	0006A@
19	31ENE2014	INT	,10	200,33	0006A@
20	10MAR2014	INT	,16	200,49	0006A@

G

INTERNACIONAL CTA AHORROS 1000941018

 **BANCO INTERNACIONAL**

Cuenta de Ahorros

No. **4295134** Cta. 1000941018

PLAN VITAL VITALPLAN SA
R0991189270001
AZUAY 2702 ONOGUCHI -
PLANVITAL

N	FECHA	DETALLE	DEBITOS (-) CREDITOS (+)	SALDO
1	26/11/13	DEF AHORRO M/E 9	***1,000.00	***1,000.00
2	28/11/13	1003064618EMIS.T	*****5.15	*****884.85
3				
4				
5	20/01/14	Transf. TC032020	*****900.00	*****94.85
6	20/01/14	Comisi. TC032020	*****2.00	*****92.85
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				

www.bancointernacional.com.ec

ANEXO 2
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

A.- CLIENTES

Plan Prevenir	\$	4,407.11
Planes Empresariales	\$	1,734.16
Planes Pools	\$	327.53
Planes Individuales	\$	22,072.84
Plan Personal	\$	212.99
Gabriel Alcívar	\$	1,528.21
Otros	\$	167.55
Total	\$	<u>30,450.39</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	\$	1,333.29
Anticipos	\$	2,273.07
Telefonía móvil	\$	87.82
Total	\$	<u>3,694.18</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	\$	2,158.76
Entradas	+ \$	1,539.43
Consumos	- \$	1,376.80
Baja de Vacunas	- \$	2,138.94
Saldo final	\$	<u>182.45</u>

B.- BODEGA DE ABASTECIMIENTO

Saldo inicial	\$	11,760.34
Entradas	+ \$	34,878.65
Faltante/Sobrante	-	
Reclasificaciones	\$	638.12
Consumos	- \$	39,605.08
Baja de Suministros	-	
Saldo final	\$	<u>7,672.03</u>

C.- BODEGA DE ACTIVOS FIJOS

Saldo inicial	\$	-
Entradas	+ \$	1,717.43
Consumos	- \$	1,717.43
Saldo final	\$	<u>-</u>

ANEXO 4
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

A.- MAQUINARIA Y EQUIPOS

Saldo inicial		\$	30,844.20
Compras	+	\$	750.40
Bajas	-	\$	201.60
Ventas	-	\$	-
Reclasificaciones	-	\$	-
Depreciaciones	-	\$	2,210.26
Saldo final		\$	<u>29,182.74</u>

B.- MUEBLES Y ENSERES

Saldo inicial		\$	40,543.85
Compras	+	\$	291.99
Bajas	-	\$	2,215.54
Ventas	-	\$	218.00
Reclasificaciones	+		
Depreciaciones	-	\$	8,120.41
Saldo final		\$	<u>30,281.89</u>

C.- EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Saldo inicial		\$	1,070.63
Compras	+	\$	675.04
Bajas	-	\$	547.48
Ventas	-	\$	385.22
Reclasificaciones	+	\$	(24.64)
Depreciaciones	-	\$	(808.79)
Saldo final		\$	<u>1,597.12</u>

ANEXO 5
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

A.- CUENTAS POR PAGAR LOCALES

Proveedores de bienes y servicios	\$	12,458.43
Proveedores médicos	\$	11,481.99
Farmacias	\$	8.31
Honorarios médicos	\$	19,878.89
Total	\$	<u>43,827.62</u>

B.- CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

Esculapio	\$	42,676.05
Tayana Imágenes	\$	11,768.62
Laboratorio	\$	7,626.90
Tayana Otrónica	\$	47,221.64
Total	\$	<u>109,293.21</u>

C.- ANTICIPOS CLIENTES

Admunifondos	\$	955.86
Planes individuales	\$	3,017.00
Planes empresariales	\$	1.50
Plan personal	\$	42.00
Total	\$	<u>4,016.36</u>