

PLAN VITAL VITALPLAN S.A.
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
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 Alcivar 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 2014.

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 2014

NOTA 6.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2014, el efectivo y equivalentes al efectivo consistía en:

	Anexo #		
Caja general		\$	6,222.49
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	\$	(3,920.40)
Bolivariano Cta.Cte. 500891-3	1B	\$	(403.89)
Pichincha Cta. Cte 33413124-04	1C	\$	4,309.02
Guayaquil Cta.Ahorros 11618329	1E	\$	4,590.80

Pacífico Cta.Cte 7361987	1D	\$	1,612.80
Austro Cta.Ahorros 409590780	1F	\$	201.61
Internacional Cta.Ahorros 1000941018	1G	\$	254.70
Total		\$	<u>13,167.13</u>

NOTA 6.2 DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2014, consistía en:

	Anexo #		
Clientes	2A	\$	37,677.94
Cías relacionadas	2B	\$	211,333.80
Empleados	2C	\$	(2,550.02)
Depositos en garantía	2D	\$	2,281.07
Otras ctas. Relacionadas		\$	2,225.12
Otras ctas por cobrar		\$	60,144.50
(-) Provisión Ctas. Incobrables		\$	<u>(14,166.32)</u>
Total		\$	<u>296,946.09</u>

NOTA 6.3 INVENTARIO

Al 31 de diciembre del 2014, el inventario de Plan Vital estaba compuesto de:

	Anexo #		
Suministros de oficina	3B	\$	8,312.64
Suministros médicos	3A	\$	179.07
Total		\$	<u>8,491.71</u>

NOTA 6.4 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

A diciembre 31 del 2014 la cuenta Anticipo a Proveedores se conformaba por:

Publicidad	\$	54,813.04
Otros	\$	4,230.29
Total	\$	<u>59,043.33</u>

NOTA 6.5 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

A diciembre 31 del 2014 estos eran:

Crédito Tributario	\$	17,700.95
Total	\$	<u>17,700.95</u>

NOTA 6.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

A diciembre 31 del 2014 estaba compuesto por:

	Anexo #	
Terreno		\$ 74,801.10
Edificios		\$ 201,475.90
Maquinarias y equipos	4A	\$ 38,505.58
Muebles y enseres	4B	\$ 74,487.70
Equipos de computación	4C	\$ 70,078.31
Software		\$ -
Depreciación Acumulada		\$ (150,338.86)
Total		<u>\$ 309,009.73</u>

NOTA 6.7 OTROS ACTIVOS

A diciembre 31 del 2014 la empresa cuenta con \$108.640,00 de Otros Activos

NOTA 6.8 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al termino de diciembre 2014, los documentos y cuentas por pagar eran:

	Anexo #	
Cuentas por pagar locales	5A	\$ 39,736.81
Provisiones locales		\$ 113,650.10
Cuentas por pagar Relacionadas	5B	\$ 72,540.32
Anticipos de clientes	5C	\$ 2,052.48
Otros pasivos corrientes		\$ 13,340.24
Total		<u>\$ 241,319.95</u>

NOTA 6.9 OBLIGACIONES BANCARIAS CORTO PLAZO

A diciembre 31 del 2014 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 2014 estas eran:

Obligaciones tributarias	\$ 4,402.65
Obligaciones con el IESS	\$ 14,313.68
Beneficios a empleados	\$ 21,224.17
Total	<u>\$ 39,940.50</u>

NOTA 6.11 OBLIGACIONES BANCARIAS A LARGO PLAZO

Aquí se registra al término del año 2014 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 \$60.000,00

NOTA 6.12 CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS

A diciembre 31 del 2014 se debe por concepto de préstamo a los accionistas \$30.000,00 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 2014 fue:

Provisión para Jubilación Patronal	\$	23,565.00
Provisión por Desahucio	\$	4,731.00
Total	\$	<u>28,296.00</u>

NOTA 6.14 CAPITAL SOCIAL

Capital social- El capital social suscrito es de \$550.000,00 y consiste en 55000 acciones de US\$ 10.00 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 2014 los accionistas de PLAN VITAL decidieron mediante Junta del 28 de octubre, el traspaso de \$80.000,- por pagar a Esculapio, como aportes para futuras capitalizaciones.

NOTA 6.16 RESULTADOS ACUMULADOS NIIF

A diciembre 31 del 2014, 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 2014 fueron:

Plan Prevenir	\$	730,986.94
Plan Prevenir Plus	\$	381,338.33
Planes Empresariales	\$	108,336.02
Planes Individuales	\$	623,521.42
Chequeos ocupacionales	\$	15,122.64
Plan Personal	\$	2,724.65
Atenciones médicas	\$	<u>31,896.48</u>
Total	\$	<u>1,893,926.48</u>

NOTA 6.18 OTROS INGRESOS

Al término del 2014 estos ingresos fueron \$390.54

NOTA 6.19 GASTOS OPERACIONALES

Para el ejercicio 2014 los estos fueron:

Gastos Administrativos	\$ 555,288.73
Gastos de ventas	\$ 162,986.54
Total	<u>\$ 718,275.27</u>

NOTA 6.20 GASTOS FINANCIEROS

Se pagó Intereses correspondiente al crédito vigente con entidades bancarias, así como comisiones y otros gastos durante el 2014

Intereses bancarios	\$ 14,432.88
Comisiones bancarias	\$ 10,292.12
Otros gastos bancarios	\$ 996.99
Total	<u>\$ 25,721.99</u>

NOTA 6.21 OTROS GASTOS

A diciembre 31 del 2014 estos valores fueron \$58.44

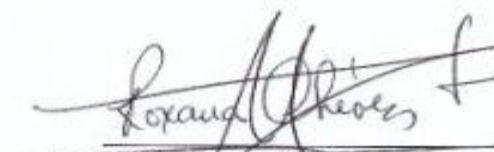
NOTA 7 APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados en Junta de Socios el 23 de marzo del 2015.

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	24/09/2014	CHE	21283	RECALDE RIVERA MABEL AMPARO	99.63
2	30/09/2014	CHE	21308	BENITES ORDINOLA CARLOS MARLON	16.06
3	30/09/2014	CHE	21312	MENDOZA VELEZ TITO ELY	56.12
4	30/09/2014	CHE	21316	CRESPO VEGA VERONICA FABIOLA	86.04
5	02/10/2014	CHE	21357	MICHAEL TRUJILLO	15.00
6	22/10/2014	CHE	21446	CHEHAB NADER JORGE	37.80
7	22/10/2014	CHE	21462	REYES ESPINOZA LUIS RUBEN	160.86
8	29/10/2014	CHE	21508	REYES VILLARREAL MARTHA GRACIELA	25.00
9	05/11/2014	CHE	21549	SAGÑAY DE LA BASTIDA BETTY MARIANA	113.40
10	05/11/2014	CHE	21550	SANCHEZ BRAVO NESTOR ANTONIO	40.40
11	12/11/2014	CHE	21570	VARGAS DELGADO JESUS CRISTOBAL	107.40
12	19/11/2014	CHE	21627	FREIRE BENITEZ LUIS ARNOLDO	61.20
13	19/11/2014	CHE	21638	RONQUILLO SALTOS LOIRA JACQUELINE	160.36
14	19/11/2014	CHE	21639	SANCHEZ BRAVO NESTOR ANTONIO	74.42
15	24/11/2014	CHE	21658	LANDIN BARROS EDGAR JAVIER	128.43
16	25/11/2014	CHE	21667	CHIMBO JURADO RAUL JAVIER	17.01
17	25/11/2014	CHE	21670	FARIAS VELIZ EVA JAZMIN	121.50
18	25/11/2014	CHE	21678	POLIT ZAMBRANO FERNANDO AUGUSTO	726.40
19	03/12/2014	CHE	21699	CARDIOSALUD S.A.	627.20
20	08/12/2014	CHE	21723	PRIMONETI S.A.	50.80
21	11/12/2014	CHE	21734	ARAUZ PEREZ EFREN JAVIER	139.50
22	11/12/2014	CHE	21735	AVEIGA VELIZ JORGE ENRIQUE	162.00
23	11/12/2014	CHE	21736	AYON GENKUONG ANDRES MAURICIO	37.80
24	11/12/2014	CHE	21737	BASSANINI AGUIRRE MANUEL ENRIQUE	572.40
25	11/12/2014	CHE	21739	BORJA VALVERDE MERCEDES DEL ROSARIO	37.80
26	11/12/2014	CHE	21743	FERNANDEZ MENDOZA YOGNEY NARCISA	30.60
27	11/12/2014	CHE	21744	FLORES BERMEO FERNANDO ENRIQUE	18.90
28	11/12/2014	CHE	21745	FREIRE TORRES PEGGY GIOCONDA	50.40
29	12/12/2014	CHE	21746	GONZAGA GAIBOR MARIA INES	68.40
30	12/12/2014	CHE	21749	MACANCELA BUCARAM OLFA MARTHA	18.90
31	12/12/2014	CHE	21754	MONAR ARIAS JOHN EDWIN	56.70
32	12/12/2014	CHE	21757	PROAÑO MANOSALVAS ALFONSO XAVIER	44.82
33	12/12/2014	CHE	21758	RAMIREZ TORRES XAVIER ROBERTO	18.90
34	12/12/2014	CHE	21760	RIVADENEIRA JUNCO LUIS ENRIQUE	127.87
35	12/12/2014	CHE	21761	RIVERA DELGADO JOSE FRANCISCO	382.50
36	12/12/2014	CHE	21762	RONQUILLO SALTOS LOIRA JACQUELINE	122.40
37	12/12/2014	CHE	21763	TORRES ORDOÑEZ PIEDAD GUADALUPE	65.34
38	12/12/2014	CHE	21764	TORRES TREJO EUCLIDES ALEJANDRO	229.50
39	12/12/2014	CHE	21765	VARGAS GONZALEZ MARIO RIGOBERTO	149.18
40	12/12/2014	CHE	21767	VILLA MEDINA MANUEL IGNACIO	14.40
41	12/12/2014	CHE	21768	ZEBALLOS SORIANO DAVID GABRIEL	72.00
42	15/12/2014	CHE	21777	SEGUROS DEL PICHINCHA S. A.	86.75
43	17/12/2014	CHE	21786	CARDIOSALUD S.A.	235.20
44	17/12/2014	CHE	21792	SPARTAN DEL ECUADOR PRODUCTOS QUIMICOS S.A.	41.73
45	17/12/2014	CHE	21793	CHEHAB ANDRADE JORGE CHAFIC	56.70
46	17/12/2014	CHE	21794	CHUCHUCA CHERREZ MARTHA RAQUEL	95.48

47	17/12/2014	CHE	21795	DELGADO BETANCOURTH JANET AMPARO	272.79
48	17/12/2014	CHE	21796	GASTROCLINICA S.A	426.30
49	17/12/2014	CHE	21798	FREIRE TORRES PEGGY GIOCONDA	74.70
50	17/12/2014	CHE	21800	GALENA S.A.	844.17
51	17/12/2014	CHE	21801	AYON GENKUONG ANDRES MAURICIO	18.90
52	17/12/2014	CHE	21802	BAQUERIZO ALVAREZ MARIO GUILLERMO	146.70
53	17/12/2014	CHE	21803	CUESTA ALVAREZ PLACIDO RICARDO	18.90
54	17/12/2014	CHE	21804	DOMINGUEZ HERNANDEZ MAYELIN	98.10
55	17/12/2014	CHE	21805	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	294.30
56	17/12/2014	CHE	21809	MAYA MONTERO ARTURO VINICIO	139.50
57	17/12/2014	CHE	21810	LUNA CEDEÑO ALFREDO ENRIQUE	78.30
58	17/12/2014	CHE	21811	LEONE STAY ALDO GAETANO	90.00
59	17/12/2014	CHE	21814	MESIAS PITA MANUEL MELQUIADES	186.30
60	17/12/2014	CHE	21816	MONAR ARIAS JOHN EDWIN	18.90
61	17/12/2014	CHE	21818	MUÑOZ CERVANTES FERNANDO XAVIER	181.80
62	17/12/2014	CHE	21819	ORELLANA SAGAL ESTHER DEL ROCIO	90.00
63	17/12/2014	CHE	21820	PINTO MEJIA YOEL ENRIQUE	82.35
64	17/12/2014	CHE	21821	POSLIGUA LEON KATTY NINI DE FATIMA	90.00
65	17/12/2014	CHE	21822	SERVICIOS DE ANESTESIOLOGIA S.A.	103.96
66	17/12/2014	CHE	21824	MORENO REDROBAN ANA LUCIA	138.60
67	18/12/2014	CHE	21828	LABORATORIO CLINICO ALCIVAR S.A.	803.95
68	18/12/2014	CHE	21829	FIDEICOMISO TITULARIZACION OMNI HOSPITAL	735.02
69	22/12/2014	CHE	21841	MEMORIAL FUNER ASESORA DE SERVICIOS FUNERARIOS S.A	324.58
70	22/12/2014	CHE	21843	BARBERI AULESTIA NORMANDO KASSIN	252.00
71	23/12/2014	CHE	21848	PLAN VITAL VITALPLAN S.A.	200.00
72	23/12/2014	CHE	21849	LABORATORIO CLINICO ALCIVAR S.A.	389.50
73	23/12/2014	CHE	21850	TAYANA S.A.	1,433.45
74	23/12/2014	CHE	21851	TAYANA S.A.	9,495.97
75	23/12/2014	CHE	21852	ARAUZ PEREZ EFREN JAVIER	203.40
76	23/12/2014	CHE	21853	AYON GENKUONG ANDRES MAURICIO	18.90
77	23/12/2014	CHE	21854	BAQUERIZO ALVAREZ MARIO GUILLERMO	58.50
78	23/12/2014	CHE	21855	CALERO HIDALGO GONZALO AUGUSTO	37.80
79	24/12/2014	CHE	21856	CHEHAB ANDRADE JORGE CHAFIC	121.78
80	24/12/2014	CHE	21857	DESIDERIO RODRIGO MATIAS JOSE	18.90
81	24/12/2014	CHE	21858	DOYLET GAONA NANCY ANTONIETA	45.00
82	24/12/2014	CHE	21859	GASTROCLINICA S.A.	785.96
83	24/12/2014	CHE	21860	GOMEZ SCHWASS GALO GARY	75.60
84	24/12/2014	CHE	21861	GUNSHA LUCERO NORMA ANGELA	42.30
85	24/12/2014	CHE	21862	MAYA MONTERO ARTURO VINICIO	22.50
86	24/12/2014	CHE	21863	MEDICINA Y TRAUMATOLOGIA MEDITRAUMA S.A.	985.74
87	24/12/2014	CHE	21865	PINTO MEJIA YOEL ENRIQUE	330.30
88	24/12/2014	CHE	21866	PROAÑO MANOSALVAS ALFONSO XAVIER	18.90
89	24/12/2014	CHE	21867	REYES FEIJOO XAVIER LEONARDO	18.90
90	29/12/2014	CHE	21871	MEDRANDA INTRIAGO OSWALDO ANTONIO	69.15
91	29/12/2014	CHE	21872	IDEPRO	225.00
92	29/12/2014	CHE	21873	ZAVALA VASQUEZ CARLOS MANUEL	558.60
93	30/12/2014	CHE	21875	PRIMACIA S.A.	673.54
94	30/12/2014	CHE	21876	INTERAGUA C.LTDA.	39.00
95	31/12/2014	CHE	21877	EMPRESA DE TELEVISION SATELCOM	40.00
96	31/12/2014	CHE	21878	I.E.S.S.	670.99
97	31/12/2014	CHE	21879	ACTUARIA CONSULTORES CIA. LTDA.	304.80

28,055.80

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA
MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS

24,134.83
28,055.80

SALDO LIBRO BANCOS

(3,920.97)

B**PICHINCHA CTA.CTE 33413124-04**

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
02-Abr-14	CHE	1429	LIQ REEMB#007 - LOOR SALAZAR	40.84
26/08/2014	CHE	1613	ROJAS GUERRERO JOSE FERNANDO	30.00
27/08/2014	CHE	1632	GONZALEZ GONZALEZ LILIANA	36.75
22/10/2014	CHE	1677	JUNTA DE BENEFICENCIA DE GUAYAQUIL	490.74
12/11/2014	CHE	1705	FERNANDEZ MENDOZA YOGNEY NARCISA	184.50
25/11/2014	CHE	1715	JUNTA DE BENEFICENCIA DE GUAYAQUIL	644.04
03/12/2014	CHE	1727	CHAVEZ SOLORZANO NELLY ANNABELLE	18.90
04/12/2014	CHE	1738	PINTO MEJIA YOEL ENRIQUE	166.95
04/12/2014	CHE	1741	VILLA MEDINA MANUEL IGNACIO	251.30
03/12/2014	CHE	1742	SANTACRUZ MARIDUEÑA MAYRA PATRICIA	270.00
23/12/2014	CHE	1750	MEDRANDA INTRIAGO OSWALDO ANTONIO	19.80
23/12/2014	CHE	1751	SAADE NETWORK SECURITY S.A	273.30
				2,427.12

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

6,736.14
2,427.12
4,309.02

C**BOLIVARIANO CTA CTE 004-500891-3**

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
01/10/2014	CHE	1371	MARTHA TRUJILLO	181.10
04/11/2012	CHE	1394	PLAN VITAL	307.87
1-12-14	CHE	1406	PLAN VITAL VITALPLAN S.A	307.87
4-12-14	CHE	1413	PLAN VITAL VITALPLAN S.A	3,557.92
8-12-14	CHE	1417	LABORATORIO ALCIVAR	34.77
11-12-14	CHE	1419	PLAN VITAL VITALPLAN S.A	338.17
29-12-14	CHE	1423	VACAS SVETHLANA	100.00
29-12-14	CHE	1425	PLAN VITAL VITALPLAN S.A	307.87
29-12-14	CHE	1426	JORGE UNAMUNO	126.05
29-12-14	CHE	1427	REYES ESPINOZA LUIS RUBEN	720.00
29-12-14	CHE	1428	REYES ESPINOZA LUIS RUBEN	40.00
				6,021.62

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

5,617.73
6,021.62
(403.89)

D

PACIFICO CTA CTE 000-7361987

FECHA	DOC.	No.	BENEFICIARIO	VALOR
08/10/2014	CHE	239	CRESPO VEGA VERONICA FABIOLA	38.24
23/10/2014	CHE	268	RAMIREZ BONIFAZ ZOILA	30.00
23/10/2014	CHE	269	GUAMAN MANZABA SEGUNDO MAURICIO	30.00
04/11/2014	CHE	284	REYES CALDERON OCTAVIO AUGUSTO	14.00
04/11/2014	CHE	286	GAIBOR ROMERO REINA	37.08
05/12/2014	CHE	329	BODERO NUÑEZ LISSETTE	33.86
05/12/2014	CHE	332	OLAYA SAUHING ESPERANZA	36.45
05/12/2014	CHE	333	REYES MOLINA TANIA	42.00
05/12/2014	CHE	334	PEÑA LASSO PATRICIA	60.00
12/12/2014	CHE	339	CARDIOSALUD S.A.	156.80
12/12/2014	CHE	341	SOCIALORD S.A.	80.36
15/12/2014	CHE	344	OLAYA SAUHING ESPERANZA	35.00
15/12/2014	CHE	345	NIETO MARIDUEÑA ESTEFANIA	126.00
15/12/2014	CHE	349	LUZURIAGA COROZO OLGA	35.00
15/12/2014	CHE	350	CASTAÑEDA ANDRADE MARIA	35.00
15/12/2014	CHE	353	CRESPIB BOHORQUEZ ROSARIO	30.00
15/12/2014	CHE	354	YEPEZ PALMA DAYANARA ISABEL	30.00
16/12/2014	CHE	355	LIMA VILLAGOMEZ WILL JACKSON	58.37
16/12/2014	CHE	356	BODERO NUÑEZ LISSETTE	42.00
16/12/2014	CHE	358	CEDEÑO DELGADO JORGE	151.02
19/12/2014	CHE	359	SANTAMARIA PAZMIÑO LORENA	51.23
23/12/2014	CHE	360	SERVIALCIVAR S.A.	763.44
23/12/2014	CHE	361	CABRERA GUERRERO FREDY MANUEL	12.34
23/12/2014	CHE	362	CHICA PERDIDA S.A. CHICAPERD	330.79
24/12/2014	CHE	363	CEDEÑO DELGADO JORGE	19.83
24/12/2014	CHE	365	MURRIETA OQUENDO LUIS	42.00
24/12/2014	CHE	366	DIAZ SANCHEZ YESENIA	30.00
24/12/2014	CHE	367	CASTAÑEDA ANDRADE MARIA	70.00
05/12/2014	CHE	337	MIRANDA ANDRADE INGRID	30.00
				2,450.81

SALDO DEL ESTADO DE CUENTA

4,063.61

MENOS CH/ GIRADOS NO COBRADOS

2,450.81

SALDO LIBRO BANCOS

1,612.80

E

GUAYAQUIL CTA AHORROS 11618329

Lo mejor está por venir

LIBRETA TERMINADA
Saldo a favor a la
NUEVA LIBRETA

 BANCO GUAYAQUIL

FECHA AA MM DD	DESCRIPCIÓN	VALOR	DISPONIBLE	INVERSIÓN	META
1					
20141219	+ INTERESES	0,18	2.294,43	0,00	0,00
20141219	- TRANSF. INTERC.	5.000,00	2.294,43	0,00	0,00
20141223	+ DEPÓSITO	50,18	2.344,63	0,00	0,00
5					
6	20141223 + INTERESES	0,21	2.344,84	0,00	0,00
7	20141223 + RECAUD. PLAN VIT.	201,85	2.546,69	0,00	0,00
8	20141223 + RECAUD. PLAN VIT.	1.855,39	4.402,08	0,00	0,00
9	20141224 + DEP. PAGARES AME	18,00	4.420,08	0,00	0,00
10	20141224 - LEY-004-C. TRIBU	0,35	4.419,73	0,00	0,00
11	20141224 - COM. DEPOS. AMEX	0,81	4.418,92	0,00	0,00
12	20141229 + INTERESES	4,16	4.419,02	0,00	0,00
13	20141229 + DEP. PAGARES AME	196,74	4.615,76	0,00	0,00
14	20141229 + INTERESES	0,32	4.616,08	0,00	0,00
15	20141229 + RECAUD. PLAN VIT.	39,68	4.655,76	0,00	0,00
16	20141229 - LEY-004-C. TRIBU	3,78	4.652,98	0,00	0,00
17	20141229 - COM. DEPOS. AMEX	3,84	4.649,14	0,00	0,00
18	20141230 + INTERESES	0,10	4.649,24	0,00	0,00
19	20141230 - TARIFA RECAUD. V	52,64	4.596,60	0,00	0,00
20	20150105 - DIVISAO	6.000,00	1.409,20	0,00	0,00
21	20150105 - COMISION TRANSF	0,00	1.409,20	0,00	0,00

F

AUSTRO CTA AHORROS 409590780

 BANCO DEL AUSTRO

:: austroahorros ::

CUENTA: 0409590780

	FECHA	TRANS	VALOR	SALDO	REF
1	01SEP2014	INT	,12	201,21	0006A9
2	13OCT2014	INT	,17	201,38	0006A9
3	10NOV2014	INT	,11	201,49	0006A9
4	03DIE2014	INT	,12	201,61	0006A9
5	06ENE2015	INT	,12	201,73	0006A9
6	30ENE2015	INT	,10	201,83	0006A9
7	27FEB2015	INT	,12	201,95	0006A9
8	31MAR2015	INT	,13	202,08	0006A9

ANEXO 2
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

A.- CLIENTES

Plan Prevenir	\$ 3,225.50
Planes Empresariales	\$ 1,925.75
Planes Pools	\$ 1,492.72
Planes Individuales	\$ 29,115.78
Plan Personal	\$ 328.83
Gabriel Alcívar	\$ 1,193.09
Otros	\$ 396.27
Total	<u>\$ 37,677.94</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	\$ (45.07)
Anticipos	\$ (2,589.96)
Telefonía móvil	\$ 85.01
Total	<u>\$ (2,550.02)</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		\$	182.45
Entradas	+	\$	604.75
Consumos	-	\$	608.13
Saldo final		\$	179.07

B.- BODEGA DE ABASTECIMIENTO

Saldo inicial		\$	7,672.03
Entradas	+	\$	33,663.74
Faltante/Sobrante	-		
Reclasificaciones			
Consumos	-	\$	33,023.13
Baja de Suministros	-		
Saldo final		\$	8,312.64

C.- BODEGA DE ACTIVOS FIJOS

Saldo inicial		\$	-
Entradas	+	\$	5,248.28
Consumos	-	\$	5,248.28
Saldo final		\$	-

ANEXO 4
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

A.- MAQUINARIA Y EQUIPOS

Saldo inicial	\$	29,182.74
Compras	+ \$	-
Bajas	- \$	-
Ventas	- \$	-
Reclasificaciones	- \$	-
Depreciaciones	- \$	2,383.44
Saldo final	\$	<u>26,799.30</u>

B.- MUEBLES Y ENSERES

Saldo inicial	\$	30,281.89
Compras	+ \$	490.00
Bajas	-	-
Ventas	-	-
Reclasificaciones	+	-
Depreciaciones	- \$	8,487.91
Saldo final	\$	<u>22,283.98</u>

C.- EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Saldo inicial	\$	1,597.12
Compras	+ \$	2,635.88
Bajas	-	-
Ventas	-	-
Reclasificaciones	+	-
Depreciaciones	- \$	1,349.34
Saldo final	\$	<u>2,883.66</u>

ANEXO 5
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

A.- CUENTAS POR PAGAR LOCALES

Proveedores de bienes y servicios	\$	11,538.36
Proveedores médicos	\$	6,340.72
Farmacias	\$	35.36
Honorarios médicos	\$	21,822.37
Total	\$	39,736.81

B.- CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

Esculapio	\$	15,918.95
Tayana Imágenes	\$	11,791.12
Laboratorio	\$	6,300.72
Tayana Octrónica	\$	38,529.53
Total	\$	72,540.32

C.- ANTICIPOS CLIENTES

Admunifondos	\$	-
Planes individuales	\$	1,912.18
Planes empresariales	\$	77.70
Plan personal	\$	62.60
Total	\$	2,052.48