

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria

Políticas de Contabilidad Significativas

Al 31 de Diciembre del 2017

Descripción del Negocio, Objeto Social y Operaciones

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

Solumevi S.A., fue constituida en la ciudad de Guayaquil el 18 de Mayo de 2011 e inscrita en el Registro Mercantil el 16 de Junio del mismo año. Su objeto social principal es dedicarse a las actividades relacionadas con la administración de los centros de salud.

Resumen de las principales políticas de contabilidad

A continuación se describen las políticas y prácticas contables más importantes seguidas por **Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria:**

Base de medición

Los estados financieros consolidados al 31 de Diciembre del 2017, han sido preparados sobre la base del costo histórico, tal como se explica en las políticas contables detalladas más adelante.

Moneda Funcional y de Presentación

Los estados financieros están presentados en dólares (US\$) de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía.

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

Procedimientos de consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen los estados financieros individuales de **Plan Vital S.A. VITALPLAN;** y **Solumevi S.A.** de conformidad con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera #10 – Estados Financieros Consolidados, 10 y Sección 9 de la NIIF para PYMES, así como lo expuesto en las Resoluciones N°SC.SG.DRG.G.13.001 y SC.ICL.DCCP.G.13.009 del 4 de Enero y Septiembre 11 del 2014, respectivamente. Se aplican los procedimientos en ellas expuestas con el propósito de que los estados financieros consolidados presenten información como si fuera una sola empresa, las inversiones permanentes y todas las transacciones y saldos entre estas compañías, han sido eliminados.

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria

Políticas de Contabilidad Significativas

Al 31 de Diciembre del 2017

Una entidad tiene control cuando:

- Tiene poder sobre la participada;
- Está expuesto, o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- Tiene la capacidad de usar su poder para afectar a sus rendimientos.

La Compañía evalúa si controla una participada si los hechos y circunstancias indican que hay cambios en uno o más de los tres elementos del control mencionados anteriormente.

Cuando la Compañía tiene menos de la mayoría de los derechos de voto de una participada, el poder sobre la participada se genera cuando los derechos de voto son suficientes para otorgarle la capacidad práctica de dirigir las actividades relevantes de la participada de forma unilateral. La Compañía considera todos los hechos y circunstancias pertinentes para evaluar si los derechos de voto de la Compañía en una participada son suficientes para otorgarle poder, incluyendo:

- El tamaño de la participación de la Compañía del derecho de voto en relación con el tamaño y dispersión de las acciones de los otros tenedores
- Los derechos de voto potenciales poseídos por la Compañía, otros tenedores de voto o de otras partes.
- Los derechos derivados de otros acuerdos contractuales.
- Todos los hechos y circunstancias adicionales que indican que la Compañía tiene, o no la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que las decisiones deben hacerse, incluyendo los patrones de voto en las juntas de accionistas anteriores.

La consolidación de una subsidiaria inicia cuando la Compañía adquiere el control de la subsidiaria, y cesa, cuando ésta pierde el control de la misma.

Cuando sea necesario, se realizan ajustes a los estados financieros de las subsidiarias en relación a las políticas contables de la Compañía.

Subsidiarias

Son aquellas entidades sobre las cuales **Plan Vital S.A. VITALPLAN**, tiene el poder para gobernar las políticas financieras y operativas a fin de percibir beneficios de sus actividades.

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria

Políticas de Contabilidad Significativas

Al 31 de Diciembre del 2017

Derecho de llave

Representa la diferencia entre el costo de adquisición o de inversión, y la participación correspondiente al valor razonable de los activos netos de la compañía subsidiaria o asociada, y según el resultado puede presentarse como positiva o negativa.

Llave positiva

Representa el mayor valor pagado por una participación en un grupo económico considerando expectativas de grandes utilidades futuras que proporcionará la inversión por encima del margen normal y será registrada como un cargo diferido a continuación de los activos no corrientes y amortizados en el tiempo en el cual se haya estimado su recuperación.

Llave negativa

Representa al menor valor pagado por la compra de la participación en la compañía inversora. Esta porción pagada de menos será imputada a créditos diferidos o ganancias diferidas a continuación de los pasivos no corrientes que será utilizada absorbiendo las perdidas futuras en el momento en que estas se produzcan.

Participaciones no controladoras

Corresponde a la participación de los accionistas minoritarios y está determinado sobre la proporción porcentual en el capital de la compañía indicado en las escrituras y nóminas de accionistas, respectivas.

El resultado de esta cuenta se presenta en el Estados de Situación Financiera Consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.

Uso de Estimaciones y Supuestos

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

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

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

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria

Políticas de Contabilidad Significativas

Al 31 de Diciembre del 2017

a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro corresponde al efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos altamente líquidos, depósitos a la vista en instituciones financieras, inversiones de corto plazo con un vencimiento menor a tres meses desde la fecha de apertura y que son rápidamente convertibles en efectivo.

b) Propiedades y equipos

Se presentan al costo histórico, menos la depreciación acumulada.

El valor de las propiedades y equipos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del período.

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

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

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

c) Inversiones en asociadas

Son aquellas en las cuales se ejerce una influencia significativa, pero esta no implica un control directo o control compartido, por medio del poder para participar en las decisiones relacionadas con las políticas financieras y operativas de las compañías en las que se invierte.

d) Provisiones

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

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria

Políticas de Contabilidad Significativas

Al 31 de Diciembre del 2017

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. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

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

e) Provisión para Impuesto a las Ganancias

La provisión para impuesto a la renta ha sido calculada aplicando la tasa del 22 %, de acuerdo con disposiciones legales vigentes. La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del período en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables. Para el ejercicio 2015 continua vigente la reducción de 10 puntos porcentuales si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente. De acuerdo con las referidas normas, si la inversión de utilidades no se materializa hasta el 31 de Diciembre del año siguiente, la Compañía deberá cancelar la diferencia de impuesto con los recargos correspondientes. La reinversión de utilidades se relaciona con el destino de las mismas en el sentido de que deben orientarse a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos que se utilicen para su actividad productiva.

f) Reserva Legal

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

g) Reconocimiento de ingresos

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

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

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Políticas de Contabilidad Significativas
Al 31 de Diciembre del 2017

h) Costos y Gastos

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

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2017

1. Efectivo y equivalentes de efectivo

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Caja y bancos	289.247,85
Total	<u><u>289.247,85</u></u>

2. Cuentas por Cobrar

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Clientes	97.353,56
Compañía Relacionada	356.709,84
Empleados	2.966,60
Anticipo a Proveedores	112.018,57
Credito Tributario	40.431,96
Otros	707,89
	<u>610.188,42</u>
Menos provisión cuentas incobrables	(54.680,99)
Total	<u><u>555.507,43</u></u>

3. Inventarios

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Bodega principal	222,35
Bodega de abastecimiento	11.756,15
	<u>11.978,50</u>
Total	<u><u>11.978,50</u></u>

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2017

4. Propiedades y Equipos

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Terrenos	74.801,10
Edificios	201.475,90
Maquinaria y Equipos	40.169,96
Muebles y enseres	69.773,03
Equipos de Computación	83.519,80
	<u>469.739,79</u>
Depreciación acumulada	(200.809,44)
Total	<u><u>268.930,35</u></u>

5. Otros activos

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Impuestos diferidos	15.427,36
Software	230.320,00
Saldo final	<u><u>245.747,36</u></u>

6. Obligaciones bancarias

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Banco Bolivariano	
Porcion corriente de prestamo recibido el 23/6/2017 por un monto de U\$ 200,000 a un plazo de 1837 dias con un tasa de interes reajustable de 8,50% con vencimiento el 4/7/2022	(1) 39.999,98
Total	(Nota 12) <u><u>39.999,98</u></u>

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2017

(1) Este préstamo se encuentra garantizado con una propiedad ubicada en Noguchi 2702 y Azuay

7. Cuentas por pagar

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Proveedores	79.579,06
Compañías relacionadas	155.603,55
Honorarios médicos	36.331,93
Anticipo de clientes	6.612,60
Otros Acreedores	4.248,61
Pasivos por Liquidar	43.785,52
Reservas técnicas	a) <u>176.605,24</u>
Saldo final	<u><u>502.766,51</u></u>

- a) Incluye principalmente valores por pagar a Teoton S.A. por U\$ 10.062 , Mediglobal S.A. por U\$ 6.198 , Medilink S.A. por U\$ 4.211 y a Promotores Latinoamericano por U\$ 4.042, entre otros menores
- b) Incluye provisiones efectuadas sobre servicios otorgados a los afiliados sobre los cuales aún no se reciben las facturas de los proveedores relacionados.
- c) Incluye principalmente U\$ 73.909 de por reserva de riesgos de servicios en curso y U\$ 15.393 de reserva de servicios no reportados cuyos pasivos fueron registrados por la compañía de acuerdo al informe final del cálculo actuarial de las reservas técnicas realizado por un valuador independiente.

8. Pasivos Acumulados

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Beneficios sociales	42.882,87
IESS	13.641,36
Impuestos por pagar	<u>11.241,82</u>
Total	<u><u>67.766,05</u></u>

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2017

9. Obligaciones bancarias a largo plazo

Conformado por:

	<u>US\$</u>
Coporación Financiera Nacional	
Prestamo recibido el 23/6/2017 por un monto de US\$ 200,000 a un plazo de 1837 dias con un tasa de interes reajutable de 8,50% con vencimiento el 4/7/2022	180.000,00
(-) Porción corriente (Nota 9)	(39.999,98)
Total	<u><u>140.000,02</u></u>

10. Pasivo a largo plazo

	<u>US\$</u>
Accionistas	30.000,00
Beneficios Sociales a largo plazo	36.066,57
Ingresos diferidos	2.670,12
Total	<u><u>68.736,69</u></u>

11. Capital Social

Al 31 de Diciembre del 2017 la Compañía había registrado un aumento del capital en US\$ 212.570 con aportes de los accionistas mediante escritura pública del 5 de Abril del 2017.

12. Aportes para futura capitalización

Al 31 de Diciembre del 2017 corresponde a saldo de las aportaciones realizadas por los accionistas de la Compañía. Con fecha Julio del 2018 Esculapio realizó aportes en efectivo.

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2017

13. Resultados acumulados ejercicio anterior

La Compañía al 31 de Diciembre del 2016 mantiene pérdidas acumuladas por US\$ 352.402; y perdida del ejercicio por US\$ 128.688, estos factores indican la existencia de una incertidumbre de importancia relativa que puede generar una duda importante sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha.

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

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

14. Participación no controladora

La participación no controladora representa la parte proporcional del accionista no controlador del importe en libros de los activos netos identificables de la adquirida reconocido en el estado consolidado de situación financiera.

15. Eventos subsecuentes

Entre el 31 de Diciembre del 2017 la fecha de emisión de los estados financieros consolidados Abril 29 del 2018, respectivamente no se ha producido eventos importantes, que en opinión de la administración de la Compañía amerite su revelación.