

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2019 Y 2018

1. Efectivo y equivalentes de efectivo

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caja y bancos	234,276.78	167,053.80
Total	234,276.78	167,053.80

2. Cuentas por Cobrar

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Clientes	183,726.99	193,888.30
Compañías Relacionadas	249,202.38	356,271.59
Empleados	22.07	
Anticipo a proveedores	8,418.70	122,630.24
Crédito Tributario	141,409.30	94,963.65
Otras cuentas por cobrar	-	5,193
Subtotal	582,779.44	772,946.96
Provisión de cuentas incobrables	(56,001.03)	(56,001.03)
Total	526,778.41	716,945.93

3. Inventarios

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Bodega principal	168.72	168.72
Bodega de abastecimiento	10,492.22	7,968.20
Bodega de Activo fijo	2,076.88	2,076.88
Total	12,737.82	10,213.80

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018

4. Propiedades y Equipos

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Terrenos	74,801.10	74,801.10
Edificios	201,475.90	201,475.90
Maquinaria y Equipos	43,697.96	43,697.96
Muebles y enseres	68,018.79	68,018.79
Equipos de Computación	97,077.91	89,797.79
	485,071.66	477,791.54
Depreciación acumulada	(227,407.50)	(211,595.83)
Total	<u>257,664.16</u>	<u>266,195.71</u>

5. Otros activos

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Impuestos diferidos	15,427.36	15,427.36
Reserva Siniestros reportados IBNR	a) -	90,547.47
Software	351,288.00	290,800.00
Total	<u>366,707.36</u>	<u>396,774.83</u>

- a) La Compañía recibió de parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros un Oficio **SCVS-INS-DNA-2019-00009528-O** con fecha febrero 13 del 2019; en cual se observó este valor como diferencia en la Reserva de Servicios ocurridos y no reportados determinado por la Compañía y por el Actuario en su informe al 31 de diciembre del 2018, por lo que la administración en el 2018 procedió a registrar este valor como una activo y regularizar el saldo por pagar por la reserva.

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018

6. Obligaciones bancarias

Conformado por:

		<u>US\$</u>	
		2019	2018
Banco Bolivariano S.A.			
Porción corriente de préstamo recibido el 23/6/2017 por un monto de US\$ 200,000 a un plazo de 1837 días con un tasa de interés reajutable de 8,50% con vencimiento el 4/7/2022	(1)	<u>19,650.67</u>	<u>15,130.00</u>
Total	(Nota 10)	<u>19,650.67</u>	<u>15,130.00</u>

(1) Este préstamo se encuentra garantizado con una propiedad ubicada en Noguchi 2702 y Azuay por US\$293.780.

7. Cuentas por Pagar

Conformado por:

		<u>US\$</u>	
		2019	2018
Proveedores		177,093.75	240,065.55
Compañías relacionadas		66,197.00	196,637.13
Honorarios médicos		54,471.61	47,619.03
Anticipo de clientes		27,092.97	35,290.19
Otros acreedores		17,939.80	3,678.27
Pasivos por liquidar		<u>50,911.90</u>	<u>31,112.89</u>
Total		<u>393,707.03</u>	<u>554,403.06</u>

(1) Incluye principalmente valores por pagar a Esculapio S.A. por \$69,228, Promotores Médicos por US\$15.672; Centro de servicios San Francisco por US\$10.289; Tayana S.A. por US\$54.462; Junta de Beneficencia de Guayaquil por US\$8.373; Farmacias y Comisariatos de medicinas S.A. por US\$10.463; Medilink por US\$9.508; Mediglobal por US\$9.816 entre otros menores.

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018

8. Reservas Técnicas

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Reserva de Riesgo en curso	127,719.63	210,717.26
Reserva por Servicios prestados-reportados	164,823.83	151,907.63
Reserva por Servicios prestados no reportados	<u>95,492.52</u>	<u>155,224.30</u>
Total	<u>388,035.98</u>	<u>517,849.19</u>

Un movimiento de estas cuentas al 31 de Diciembre del 2019 es como sigue:

	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Constituciones</u>	<u>Liberación</u>	<u>Saldo Final</u>
Reserva de Riesgo en curso	210,717.26	128,082.17	(211,079.80)	127,719.63
Reserva por Servicios prestados	151,907.63	1,798,592.71	(1,785,676.51)	164,823.83
Reserva por Servicios prestados no reportados	<u>155,224.30</u>	<u>66,722.00</u>	<u>(126,453.78)</u>	<u>95,492.52</u>
	<u>517,849.19</u>			<u>388,035.98</u>

Estos pasivos fueron registrados por la compañía de acuerdo al informe final del cálculo actuarial de las reservas técnicas realizado por un valuador independiente; quien certifica que las reservas de la Compañía son suficientes y cumplen con la normativa aplicable.

En este informe del actuario se recomienda a la empresa optimizar los procesos de recolección de información pertinente al cálculo de la reserva IBNR como fechas de ocurrencia, fechas de presentación, fechas de registro, fechas de facturación y fechas de pago. Las fechas exactas permitirán el cálculo de la reserva UNR.

9. Pasivos Acumulados

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Beneficios Sociales	29,008.52	34,900.02
IESS	12,861.34	6,639.93
Impuestos por pagar	<u>20,678.95</u>	<u>33,013.16</u>
Total	<u>62,548.81</u>	<u>74,553.11</u>

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018

10. Obligaciones bancarias a Largo Plazo

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Banco Bolivariano S.A.		
Préstamo recibido el 23/6/2017 por un monto de US\$ 200,000 a un plazo de 1837 días con un tasa de interés reajutable de 8,50% con vencimiento el 4/7/2022	42,636.80	57,766.80
Ajuste	(1,374.90)	
(-) Perción corriente (Nota 6)	<u>(19,650.57)</u>	<u>(15,130.00)</u>
Total	<u>21,611.33</u>	<u>42,636.80</u>

(1) Préstamos garantizados con propiedad ubicada en Noguchi 2702 y Azuay por US\$293.780.

11. Pasivos a Largo Plazo

Conformado por:

	<u>US\$</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Accionistas	-	30,000.00
Beneficios Sociales a largo plazo	40,966.66	43,740.45
Otros acreedores	30,000.00	-
Ingresos diferidos	<u>9,073.15</u>	<u>9,073.15</u>
Total	<u>80,039.81</u>	<u>82,813.60</u>

12. Capital Social

Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018 corresponden a 1.000.000 de acciones ordinarias nominativas e indivisibles a un valor de US\$ 1 cada una.

Con fecha Abril 11 del 2019 a través de comunicación enviada por la administración de Plan Vital Vitalplan S.A., se cede la cantidad de seis (6) acciones ordinarias que la Compañía Esculapio S.A., mantiene en el capital a favor de la compañía Conticonsulting S.A.

Con fecha Agosto 29 del 2019, con comunicación firmada por el Representante Legal de Plan Vital Vitalplan S.A.; la compañía Esculapio S.A., cedió y transfirió Noventa y nueve mil ochocientos ochenta y siete (99.887) a la Compañía Anelfa C.A., en el cual se coden todos los derechos y beneficios.

Plan Vital S.A. VITALPLAN y su Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018

13. Aportes para futuras capitalizaciones

Con fecha 6 de Septiembre del 2019 la compañía Anelfa S.A. realizo un aporte para futuras capitalizaciones por US\$150.000 en efectivo.

14. Resultados Acumulados

La Compañía al 31 de Diciembre del 2019 y 2018 mantiene pérdidas acumuladas por US\$ 770.774 y US\$487.670; y una pérdida del ejercicio al 31 de Diciembre del 2018 por US\$285.104, 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 éste 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 periodos impositivos siguientes, sin exceder en cada periodo del 25% de las utilidades obtenidas.

15. 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.

16. Eventos subsecuentes

Entre el 31 de Diciembre del 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados adjuntos se ha producido el siguiente evento posterior: El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud OMS declaró al COVID-19 (Corona virus) como una pandemia y a partir de dicha fecha el Gobierno de Ecuador ha decretado el estado de excepción y de emergencia sanitaria en el territorio nacional, adoptando varias medidas de prevención relacionadas principalmente con cierre de sus fronteras, restricciones de movilidad interna, suspensión de ciertas actividades productivas, educativas y eventos masivos, entre otras medidas. El brote de COVID-19 ha traído incertidumbre a las empresas y economías a nivel mundial, esperándose un impacto significativo en la economía global dentro del primer semestre de 2020. El impacto general en las operaciones de la Compañía dependerá en gran medida de qué tan rápido se remude la actividad económica en el país y a nivel mundial. La administración de la Compañía se encuentra realizando un monitoreo permanente sobre esta situación a fin de minimizar los impactos en sus operaciones.