

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de diciembre del 2012 y 2011

ACTIVOS
(EXPRESADO EN DOLARES)

ACTIVO CORRIENTE:	Nota	2.012	2011
Caja y Bancos	5	11.194,56	611.908,54
Cuentas por Cobrar, neto	6	5.702.924,76	5.728.127,23
Inversiones	7	484.033,44	1.500.194,38
Inventarios	8	10.741,75	114.631,67
Pagos Anticipados	9	12.969,57	7.676,56
TOTAL ACTIVO CORRIENTE:		6.201.864,08	7.962.437,57
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Otros Activos	10	198.161,60	397.213,27
CUENTA POR COBRAR LARGO PLAZO	6	8.890.326,62	5.447.467,15
ACTIVOS FIJOS, NETO:	11	756.450,89	580.276,87
TOTAL ACTIVOS:		16.046.803,19	14.387.394,86

Ver nota a los estados financieros.



CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011
PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE:		Nota	2.012	2011
Cuentas y Documentos por Pagar	12		304.283,93	1.271.006,24
Pasivos Acumulados	13		102.370,60	92.800,66
Obligaciones fiscales y social,	13		51.744,37	63.377,47
TOTAL PASIVO CORRIENTE:			458.398,90	1.427.184,37
NO CORRIENTE:				
Obligaciones Financieras	4		86.708,02	87.362,01
Entregas accionistas	5		0,00	761,64
Cuentas por pagar socios vigentes	6		15.192.826,34	12.538.085,04
Prov. Jub. Patronal y Desahucio	17		98.554,21	101.644,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE:			15.378.088,57	12.727.852,69
TOTAL DEL PASIVO:			15.836.487,47	14.155.037,06
PATRIMONIO DE ACCIONISTAS:				
Capital Social	15		100.000,00	100.000,00
Entregas futuro aumento capital			14.132,80	-
Reserva Legal			52.631,14	41.590,07
Utilidades Acumuladas			17.612,68	14.374,73
Result. Acum. NIIF primera vez			-75.430,47	(75.430,47)
Utilidad presente ejercicio	19		101.169,57	151.823,47
TOTAL PATRIMONIO:			210.315,72	232.357,80
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:			16.046.803,19	14.387.394,86

Ver nota a los estados financieros.

5.138

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011

	Notas	2012	2011
Ingresos de Operación:			
Ventas Netas servicio	4(i)	3.517.649,85	3.059.832,29
Cesta Ventas Servicios		-	(97.948,43)
Total de Ingresos Operacionales		3.517.649,85	3.022.483,86
Gastos de Operación:	4(i)		
Gastos de Ventas		1.431.083,95	922.937,87
Gastos de Administración		1.800.516,06	2.623.430,25
Total Gastos de Operación:		3.331.810,03	2.946.368,06
Otros Ingresos (Egresos) No Operacionales			
Intereses ganados y otros		14.108,18	51.008,80
Otros Ingresos por servicios varios		1.394,96	139.234,22
Otros Ingresos (Egresos), Neto:		15.503,14	190.243,02
UTILIDAD OPERACIONAL:	19	201.242,75	266.358,82
Participación Empleados:	19	(38.185,41)	(39.953,82)
Impuesto renta compañías:	19	(58.545,67)	(57.712,26)
UTILIDAD NETA:		112.410,68	168.692,74
Provisión Reserva Legal:	19	(11.241,11)	(16.669,27)
Utilidad neta de accionistas:		101.169,57	151.823,47

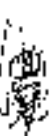
Ver nota a los estados financieros

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre del 2012

(LXPHLSADO EN DOLARES)

Capital Pagado	Reserva Legal	Aportes Aum. Capital	Utilidad Acumulada	Ajustes NIIF primera vez.	Utilidad Pte. Ejercicio	TOTAL
100.000,00	41.590,07		14.374,73	(75.430,47)	151.823,47	232.357,80
	11.241,07		3.237,05		(14.479,02)	0,00
		14.132,80			(14.132,80)	-
					(129.211,65)	-129.211,65
					101.160,57	
100.000,00	52.831,14	14.132,80	17.612,68	(75.430,47)	101.169,57	210.315,72

Ver nota a los estados financieros



Saldo al 31-01-2011:

Trasferencia desde la utilidad 2011 a reservas y resultados acumulados:

Destino para aportación futuro aumento de capital social:

Pago dividendos accionistas

Utilidad neta presunto ejercicio 2012

Saldo al 31-12-2012:

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre del 2011

(EXPRESADO EN DOLARES)

	Capital Pagado	Reserva Legal	Utilidad Acumulada	Ajustes NIIF primera vez.	Utilidad Pte. Ejercicio	TOTAL
Saldo al 31-01-2011	100.000,00	24.720,80	481,10	(75.430,47)	116.481,28	166.252,71
Transferencia a Reserva legal desde utilidad año 2011		16.869,27				16.869,27
Transferencia a utilidad acumulada desde utilidad ejercicio 2010:			13.893,63		(13.893,63)	-
Pago dividendos de accionistas:					(102.587,65)	-102.587,65
Utilidad neta ejercicio 2011:					151.823,47	151.823,47
Saldo al 31-12-2011:	100.000,00	41.590,07	14.374,73	(75.430,47)	151.823,47	232.357,80

Ver nota a los estados financieros

... (SEB)
 534

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011
 (EXPRESADO EN DOLARES)

	2012	2011
FLUJO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Efectivo recibido de Clientes	2,975,390.12	3,549,369.10
Recibido por Otros Ingresos	15,508.14	190,243.02
Pagado a Proveedores, Empleados y Otros	(3,714,383.65)	(2,911,056.95)
Efectivo Neto recibido en Actividades de Operación	(722,696.39)	628,555.17
FLUJO POR ACTIVIDADES DE INVERSIONES		
Ingresos (egresos) por colocación o por inversión	1,036,160.94	1,459,508.01
Compra de activos fijos, netos	(932,380.65)	(944,032.06)
Efectivo Neto (Pagado) recibido por Inversiones	703,770.09	(783,600.07)
FLUJO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Efectivo por pago en dividendos	1,123,211.65	(1,02,567.65)
Entregas a relacionadas	(458,376.03)	-
Pago obligaciones financieras SCE	(561,587.68)	(118,186.35)
Efectivo Neto Pagado en Actividades de Financiamiento	(996,751.06)	(120,774.07)
Aumento (disminución) del Flujo de Efectivo	(600,713.98)	175,813.90
<i>Efectivo al inicio del Año:</i>	617,908.54	687,727.44
Saldo de Efectivo al Final del Año:	11,194.56	611,908.54

Ver notas a los estados financieros.

CASAPLAN-MOTOPLAN S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Conciliación de la Utilidad Neta con la caja neta
proveniente de las Actividades de Operación.
Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011

(EXPRESADO EN COLPES)

UTILIDAD DEL EJERCICIO:

	2012	2011
Mas:		
Partidas que no originan desembargos de Efectivo		
Depreciaciones y Amortizaciones	117.620,34	110.986,82
Provisión reserva legal	11.247,11	16.869,27
Provisión por deterioro cuentas por cobrar	20.000,00	28.740,45
Baja de activos fijos	38.596,50	-
Ajuste a depreciación por bajas activos fijos	-	11.871,81
Corrección licencias	-	3.172,24
Provisión Participación de Trabajadores	30.186,41	29.953,82
Provisión Impuesto Renta sobre beneficios	58.845,87	57.772,26
Sub-total:	377.459,60	414.139,94
Cambios Netos en Activos y Pasivos:		
(Aum) o dism nuc. en Cuentas por Cobrar Corto Plazo	246.458,64	8.449,86
(Aum) dism nuc. en otras cuentas por cobrar	180.041,15	115.749,64
(Aum) dism nuc. Cuentas por Cobrar largo Plazo	(3.442.859,47)	(562.782,17)
(Aum) dism nuc. en Inventarios	103.890,12	21.281,11
(Aum) disminución en Impuesto FISCAL	(6.394,02)	(1.816,20)
Aumento (Disminuc.) Cuentas por Pagar Corto Plazo	(979.387,79)	(22.647,89)
Aumento (Disminuc.) Otros activos	(99.051,87)	-
Aumento (Disminuc.) en Pasivos Acumulados	(53.507,80)	(92.612,52)
Aumento (Disminuc.) en otros recursos varios	(3.088,79)	(59.024,87)
Aumento (Disminuc.) Cuentas por pagar a largo plazo	2.654.741,30	1.021.277,53
Sub-total:	(1.100.355,99)	414.415,23
Efectivo recibido (pagado) por Actividades de Operación:	(722.896,39)	828.555,17

Ver nota a los estados financieros



CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.

Nota No. 11

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.

Los activos fijos al 31 de diciembre del 2011, correspondían:

Detalle:

Saldo al 31/12/2010	Adiciones y/o retiros	Más/Menos por Ajustes NIF	Bajas/Rotiro y/o ajustes	Saldo al 31/12/2011
------------------------	--------------------------	------------------------------	-----------------------------	------------------------

Al Costo actualizado:

Edificios e Instalaciones	166.813,25	{26.000,00	-	292.813,25
Instalaciones	78.086,55	-	-	78.086,55
Muebles y Enseres	134.583,95	8.436,02	{2.415,80}	140.584,17
Equipos de Computación	169.684,46	25.710,10	{4.031,12}	190.563,44
Vehículos	194.781,64	168.856,86	{8.000,00}	355.638,50
Vallas, letreros, Banners	14.032,06	-	-	14.032,06
Total Costo:	757.961,91	329.002,98	{2.415,80}	{12.831,12} 1.071.717,97
Deprec. Acumulada:	{396.736,43}	{110.996,82}	3.375,31	{504.357,94}
Activos Fijos:	361.225,48	218.006,16	{2.415,80}	{9.455,81} 567.360,03
Licencia y Programas, Deprec. Acumulada: Neto:	-	15.089,08 {2.172,24}	-	-
	-	12.916,84	-	12.916,84
Activos Fijos Netos:	361.225,48	230.923,00	{2.415,80}	{9.455,81} 580.276,87



Ver notas a los estados financieros

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.

Nota No. 11

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.

Los activos fijos al 31 de diciembre del 2012, correspondian:

Detalle:			
Saldo al	Adiciones y/o	Bajas/Retiro	Saldo al
31/12/2011	retiros	y/o ajustes	31/12/2012

Al Costo actualizado:			
			<i>Tenencia</i>
-	40.315,29	-	40.315,29
292.813,25	36.700,00	-	329.513,25
Edificios e instalaciones			
78.096,55	-	-	78.096,55
Instalaciones			
140.584,17	15.371,40	-	155.955,57
Muebles y Enseres			
190.563,44	35.601,32		226.164,76
Equipos de Computación			
355.638,60	92.223,31	(71.734,76)	376.127,05
Vehículos			
14.032,06	-	(14.032,06)	-
Val's, letreros, Banners			
15.089,08	19.332,99	-	34.422,07
Licencia y Programas			
1.086.907,05	239.544,31	(85.766,82)	1.240.584,54
Total Costo:			
(506.630,18)	(17.620,34)	47.170,32	(576.960,20)
Deprec. Acumulada:			
580.276,87	121.923,97	(38.596,50)	663.604,34
Activos Fijos:			
-	92.846,54	-	92.846,54
Propiedad de inversión:			
TOTAL ACTIVOS FIJOS:			
			756.450,88

Ver notas a los estados financieros

1) HISTORIA DE CONSTITUCIÓN Y OBJETIVOS DE LAS EMPRESAS

a) CASAPLAN S.A.

Se constituyó en la ciudad de Guayaquil, Capital de la provincia del Guayas, el 10 de abril del 2002 originalmente bajo la razón social de INAPI S.A., cuyo objetivo social tenía como finalidad la venta o comercialización de inmobiliarias de terceros, toda clase de edificios, viviendas, residenciales, centros comerciales, etc.

Mediante resolución con fecha 26 de marzo del 2003 (03-Q-1-J-0002455) de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, se resolvió aprobar el cambio de la denominación de la Compañía INAPI S.A., por la de Casaplan S.A., y la reforma de estatutos.

b) MOTORPLAN S.A.

Se constituyó en la ciudad de Guayaquil, capital de la provincia del Guayas, el 24 de enero de 2001, cuyo objeto social tenía como finalidad dedicarse a la importación, exportación, distribución, compra, venta, comercialización, fabricación y concesión de toda clase de vehículos, así como ejecutar actas y contratos permitidos por las leyes ecuatorianas y que tengan relación con el mismo.

AUMENTOS DE CAPITAL ACCIONARIO

CASAPLAN S.A.

El capital inicial de la empresa fue de US \$ 800.00 Dólares, divididos en 800 acciones ordinarias y normativas de un dólar cada una.
El 18 de julio del 2002, la empresa aumentó su capital social en \$ 9.200.00 y al cierre del año 2004 totalizaban \$ 10.000.00 dólares.
En diciembre del 2005 mediante resolución de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, aumento el capital suscrito en \$ 40.000.00 dólares. Al que al 31 de diciembre del 2008 totalizaban \$ 50.000.00 dólares. Y a la fecha de consolidación, esto es, enero del 2009, se unificó el capital accionario de Motorplan S.A.



MOTORPLAN S.A.

El capital inicial suscrito de la empresa en Marzo del 2001 es de US \$ 10.000,00 dólares divididos en 100 acciones ordinarias y nominativas con valor de 100 dólares cada una.

El 7 de noviembre del 2005, Motorplan S.A. aumentó su capital accionario en \$ 40.000,00 el que al cierre del año 2008 totalizaban \$ 50.000,00 y al momento de la consolidación con Casaplan S.A. se unifican (enero 2009).

PROCESO EN LA ACEPTACION DE LA FUSION POR ABSORCION POR PARTE DE LA COMPAÑIA CASAPLAN S.A.

Disolucion Anticipada

Mediante resolución n° 08-E-DIC-0009300 emitida por la Superintendencia de Compañías en Guayaquil, dada y firmada el 31 de diciembre del 2008, se aprueba la disolución anticipada de Casaplan S.A. y de la fusión que por absorción hace Motorplan S.A. por el cambio de razón social al de Casaplan-Motorplan S.A. con un capital autorizado en doscientos mil dólares; y el aumento de capital suscrito por \$50.000,00 para cada empresa consolidada, dividiendo en 500 acciones de 100 dólares cada una, con lo que dicho capital asciende a la suma de \$ 100.000 dólares de los estados unidos de América.

PROCESO CONTABLE EN EL REGISTRO DE LA FUSION POR ABSORCION.

Se procede a transferir en bloque hacia la compañía Motorplan S.A. todos los activos y pasivos de la compañía absorbida, la cual desaparece jurídicamente como tal. Todos los traspasos de activos tanto tangible como intangible se han contabilizado a costo histórico (valor en libras). Con fecha 26 de enero del 2009 se cerraron todas las transacciones de Casaplan S.A. y se procedieron a unificar con los saldos de los estados financieros de Motorplan S.A., incluyendo los resultados a esa fecha, situación que al 31 de enero del 2009 se habían unificado las transacciones y saldos en un solo estado financiero cuya denominación es **Casaplan-Motorplan S.A.**

b) Aprobación de Estados Financieros

Los estados financieros terminados al 31 de diciembre del 2012 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB) y autorizada para su emisión y aplicación por la Gerencia de la Compañía. Estos estados financieros serán aprobados sin modificaciones en la sesión de Directorio y en Junta General de Accionistas a llevarse a cabo durante el primer cuatrimestre del 2013.

c) Marco Regulatorio:

Casaplan - Motorplan S.A., se rige por los enunciados y normas de adopción establecidos por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, que es la entidad responsable de oficializar estas normas, y con estos antecedentes adoptó las mismas a partir del 1º de Enero del 2011, por lo que su fecha de inicio para el período de transición a estas normas fue el 1º de Enero del 2010.

Los presentes estados financieros cubren los siguientes periodos:

- Estado de Situación Financiera al 31/12/2012 y 31/12/2011
- Estado de Resultado Integral al 31/12/2012 y 31/12/2011
- Estado de Cambio en el Patrimonio al 31/12/2012 y 31/12/2011
- Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2012 y 31/12/2011

La preparación de estos estados financieros conforme a las NIIF, requieren el uso de ciertas estimaciones contables críticas y también exige a la administración que ejerza su juicio profesional en el proceso de aplicación de las políticas contables en la compañía. En la Nota No 4 se revelan aquellas partidas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros antes mencionados.

Las normas vigentes a nivel internacional que son de aplicación en el Ecuador a partir del año 2011 para las empresas que aplican el segundo grupo, son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de la 1 a la 8, las interpretaciones de las NIIF (O- NIIF O- IFRIC por sus siglas en inglés) de la 1 a la 19. Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) de la 1 a la 41, las interpretaciones de las NIC (SIC por siglas en inglés) de la 7 a la 32, y las modificaciones hasta Mayo del 2010 de las NIIF's 1,3, y 7 NIC's 1 y 34 y la CINIF 13.

En base a los eventos económicos que registra la empresa a través de su período contable relacionado con el actual, la compañía ha considerado adoptar las siguientes normas:

Los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2012 y 2011, estado de resultados, de cambio en el patrimonio y flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, los que se incluyen para efectos comparativos, han sido preparados de acuerdo a las Normas

3) UNIFORMIDAD

c) Base de medición: Los estados financieros que se adjuntan han sido preparados en base al costo histórico a partir de los registros contables de la compañía y reexpresados de acuerdo con lo que establece la NIIF No.1 y fue adoptado por la empresa en el proceso de transición ocurrida en el año 2010 y presentados en el 2011.

b) Responsabilidad de la información: La preparación y presentación de estos estados financieros es responsabilidad del Directorio y Gerencia de la compañía, quienes manifiestan expresamente que a su mejor saber y entender y en la medida que le fue aplicada, la compañía ha cumplido con la normativa contable legal vigente en el Ecuador para el registro de sus operaciones y para la preparación y presentación de sus estados financieros de acuerdo con las NIIF emitidas por el IASB.

a) Declaración de cumplimiento: Los estados financieros adjuntos se preparan en base a las Normas Internacionales de Información Financiera que entraron en vigencia en el Ecuador y para el caso de la compañía es el 31 de diciembre del 2011.

2.1. Bases de preparación y presentación.

2) BASES DE PREPARACION, PRESENTACION Y ADOPCION DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA.

- NIC 1 – Presentación de estados financieros.
- NIC 2 – Existencias.
- NIC 7 – Estado de flujo de efectivo
- NIC 8 – Políticas contables, errores y estimaciones.
- NIC 10 – Hechos ocurridos después del periodo que se informa.
- NIC 12 – Impuesto a las ganancias.
- NIC 16 – Propiedades y equipos.
- NIC 18 – Ingresos y actividades ordinarias.
- NIC 19 – Beneficios a empleados.
- NIC 24 – Revelación entre partes vinculadas
- NIC 36 – Deterioro del valor de los activos.
- NIC 39 – Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.
- NIIF 1 – Transición por primera vez hacia las NIIF (cuyo proceso lo cumplió la compañía durante el año 2011).

Informaciones de Información Financiera NIFF, siendo los principios y criterios contables aplicados consistentemente.

4) POLITICAS Y PRINCIPIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS.

La compañía para su preparación y presentación de sus estados financieros de acuerdo a las NIFF, ha considerado aplicar las siguientes políticas y principios contables:

Juicios, estimaciones y supuestos contables significativos:

El proceso de preparación de los estados financieros de acuerdo con NIFF requiere que la Gerencia realice juicios, estimaciones y supuestos para la determinación de los saldos de los activos, pasivos y el reconocimiento de los ingresos y gastos a la fecha de los estados financieros.

Las estimaciones más significativas relacionadas con los estados financieros, corresponden a las estimaciones por deterioro de las cuentas por cobrar, otras cuentas por cobrar y desvalorización de las existencias; la vida útil asignada a propiedades e inmuebles, equipos de oficina y cómputo, mueble y enseres, accesorios de exhibición y vehículos y a otros activos, las estimaciones diversas, las provisiones para jubilaciones y contingencias judiciales, el impuesto a la renta, la participación a trabajadores y las provisiones para compras de bienes y servicios excedidas en los estados financieros.

Resumen de principios y prácticas contables significativas.

a) **Efectivo y equivalente de efectivo:** Este rubro comprende el efectivo compuesto por los saldos a disponibles en caja, cuentas corrientes bancarias y depósitos a la vista en bancos.

b) **Cuentas por cobrar comerciales y estimación por deterioro:** las cuentas por cobrar comerciales son los montos adeudados por los clientes, por el plan adjudicado a través de asambleas celebradas, cuyos montos que se esperan recuperar en un año o menos se clasifican como activo corriente y comprenden cuotas fijas y sin intereses. Las cuentas mayores a los doce meses por recuperar, se las clasifica como cuentas por cobrar de largo plazo.

Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y en el evento de existir un posible deterioro, se valorizan y representan menos la provisión por deterioro. Este deterioro reconocido se registra con cargo a resultados del ejercicio en el cual se determina su necesidad y es revisada periódicamente de acuerdo con las políticas establecidas por la gerencia, considerando entre otros factores, la antigüedad de los saldos, la evidencia de dificultad financiera de los deudores y su posibilidad de recuperación, para ajustarse a los niveles





necesarios para cubrir pérdidas potenciales. Las cuentas incobrables se castigan cuando se identifican como tales.

c) **Propiedades, Muebles, Equipos y Otros.** Este rubro comprende las instalaciones y Edificios, Muebles y Enseres, Equipos de Oficina y de Computación y Vehículos, que se presentan al costo más las tasaciones menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor. El costo inicial de los activos comprende el precio de compra incluyendo cualquier otro cargo o costo adicional para poner el activo en condiciones de operación. No se incluyen el impuesto al valor agregado u otro impuesto que no se identifique con la adquisición propia del activo.

Los desembolsos incurridos posteriormente relacionados con el mantenimiento y reparaciones mayores que comprenden bienes de reemplazo, costos de reacondicionamiento o mejoras sustanciales y/o significativas, cuyos costos pueden ser valorados contablemente y es probable que se obtengan de ellos beneficios futuros, se reconocen como activos fijos. Los desembolsos para mantenimiento y reparaciones se reconocen como gastos del ejercicio en que son incurridos.

Cuando el activo fijo se vende o es retirado de su uso, su costo y depreciación acumulada se eliminan y la ganancia o pérdida resultante se reconoce como ingreso o gastos del ejercicio. La depreciación anual se reconoce como un gasto y se determina siguiendo el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos, representada por tasas de depreciación equivalentes.

El valor residual, la vida útil y los métodos de depreciación son revisados y ajustados si corresponden al fin del año.

La depreciación de los activos fijos se calcula en base a las vidas útiles anuales, siguiendo el método de línea recta:

Descripción de los activos:		
Minima	Maxima	años

Edificios	15	20
Instalaciones	10	12
Muebles y enseres y Equipo de oficina	10	15
Equipo de computación	3	6
Vehículos	5	20

d) **Otros Activos:** Comprenden los rubros de licencias y sistemas contables y las mejoras en bienes arrendados. Se registran al costo de adquisición y se presentan con la cuenta de amortización



general se reconocen al valor razonable de lo que se espera cobrar.

i) Ingresos, costos y gastos: Los ingresos por ventas de servicios en diez años
tamb n en provisión para empleados con tiempo de trabajo entre uno y
jubilación y desahucio que exceden los 10 años. El cálculo incluye
se ha acordado darles este beneficio, consistente en pensiones de
beneficios que otorga a su personal jubilado y/o retirado con los
por actuarios independientes, una provisión relacionada con los
estados financieros sobre la base de cálculos actuariales realizados
jubilación y desahucio y que la compañía ha reconocido en sus
h) Beneficios al personal: Este rubro comprende la provisión por

  mite, se clasifican como pasivos de largo plazo.
completan un año de pago, mientras que las cuotas que exceder ese
nominal o razonable y se clasifican como pasivo corriente cuando
planes adquiridos por socios no adjudicados, se registran a su valor
los pasivos por efecto de las cuotas de clientes que se reciben por los
Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente al valor razonable. En

pasivos no corrientes,
realizar dentro de un año o menos; de lo contrario se presentan como

g) Cuentas por pagar comerciales: Las cuentas por pagar comerciales
son obligaciones de pago por bienes y servicios adquiridos de
proveedores en el curso normal de los negocios. Las cuentas por
pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe

  l estado de resultados.
ajustar para reflejar la mejor estimación que se tengan a la fecha del
estado de situación financiera, mostrándose el gasto relacionado en
contablemente. Las provisiones se revisan en cada periodo y se
para su liquidación y el monto de la obligación se puede estimar
eventos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos
tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultados de
f) Provisiones: Las provisiones se reconocen sólo cuando la compañía

  bros.
estado de resultados por un monto equivalente al exceso del valor en
a su valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro en el
activos. Si luego de este análisis resulta que su valor en libros excede
puede ser recuperable, la gerencia revisa el valor en libros de estos
económicos que indiquen que el valor de un activo de larga vida no
e) Pérdida por Deterioro: Cuando existen acontecimientos o cambios

años.
en base a la vida útil estimada en periodos que varían de 3 hasta 10
acumulada, la cual es determinada siguiendo el método de línea recta

en base a lo facturado a los clientes y son reconocidos íntegramente en el período en que se entregan una vez efectuado la transferencia del bien al cliente, en el cual se transfieren a este los riesgos y control del mismo. El costo de ventas se registra una vez que el cliente ha recibido el servicio o bien, en paralelo a la factura emitida. Los gastos operacionales se reconocen en los resultados cuando estos se devengan, independientemente del momento en que se paguen.

j) **Participación a trabajadores e Impuesto a la Renta:** El gasto por impuesto a la renta y participación a trabajadores, se reconoce en el estado de resultados del período. La tasa del impuesto a la renta por el año 2011 fue del 24% y por el año 2012 es de 23%, y por participación empleados es del 15%, los que se cancelan en el siguiente cuatrimestre del año siguiente al 2012.

CARACTERÍSTICAS DE LOS PLANES PARA LA GESTIÓN DE COMPRA DE CASAPLAN-MOTORPLAN S.A. QUE SE ENCUENTRAN VIGENTES AL CIERRE DEL AÑO 2012

PRODUCTO: VIVIENDA

- 1.- Tarifas o cuotas mensuales desde \$ 121.00 hasta \$ 605.00 dólares
- 2.- Monto de los planes desde \$ 10.000 hasta \$ 50.000.00 dólares
- 3.- Plazo de Crédito Hasta 8 años (96 cuotas)
- 4.- Grupos Vigentes:

P12 P13
P10 P13 P16
P11 P14 y P17.

PRODUCTO: VEHICULO

- 1.- Tarifas o cuotas mensuales desde \$ 158.00 hasta \$ 1.260.00 dólares
- 2.- Monto de los planes desde \$ 10.000 hasta \$ 80.000.00 dólares
- 3.- Plazo de Crédito Hasta 6 años (72 cuotas)
- 4.- Grupos Vigentes:

P12 P15 P18 P21 P24
P16 P19 P22 P25
P14 P17 P20 P23 P26 P27 P28 P29



OBJETIVOS DE CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.

El objetivo de la empresa consolidada sigue siendo el mismo tal como se iniciaron al considerar como producto a los vehículos y viviendas, cuya modalidad consiste en la venta de planes a clientes, los que se adjudican por medio de asambleas que se efectúan mensualmente, los que pueden ser favorecidos por sorteos u oferta.

Los clientes no adjudicados se registran en el pasivo contable y una vez que se adjudican, el saldo por recuperar pasa ser cuenta por cobrar de la compañía.

REGISTROS DE INGRESOS EN VENTAS DE CONTRATOS A CLIENTES:

Casaplan S.A.: Producto Viviendas

Todo contrato realizado, y una vez aceptado por el cliente, conlleva al reconocimiento de la cuota de inscripción, dependiendo del monto del crédito escogido, valor que va desde \$ 300.00 hasta \$ 2.400.00 dólares y se lo registra como ingresos en el Estado de Resultados. Por las cuotas que se reciben mes a mes, sea por concepto de adjudicados o que este vigente (aun no adjudicado), una porción equivalente al 16% sobre el valor de la cuota recibida se reconoce igualmente como ingresos Administrativos. De igual manera, cuando se ejecuta la adjudicación y la empresa gestiona la compra de casas, esta genera un 7% del saldo debido y un 3% de comisión ganada sobre el valor del monto adjudicado, la misma que se reconoce como ingresos ganados en el Estado de Resultados. Por el plazo que resta de cancelar en el crédito concedido, existe un 16% que se registra como ingresos diferidos por percibir, el mismo que se va realizando en ingresos cada vez que el cliente abona en su cuenta, esto para el caso sólo en adjudicados. Estos son los procedimientos y políticas adoptados durante el año 2012.

Motorplan S.A.: Producto Vehículos

Todo contrato realizado, y una vez aceptado por el cliente, conlleva al reconocimiento de la cuota de inscripción, dependiendo del monto del crédito escogido, valor que va desde \$ 300.00 hasta \$ 2.400 dólares y se lo registra como ingresos en el Estado de Resultados. Por las cuotas que se reciben mes a mes, sea por concepto de adjudicados o que este vigente (aun no adjudicado), una porción equivalente al 12% sobre el valor de la

cuota recibida se reconoce igualmente como Ingresos Administrativos. De igual manera, cuando se ejecuta la adjudicación y la empresa gestiona la compra del vehículo al concesionario, esta genera un 7% de comisión del saldo deudor, la misma que se reconoce como ingresos ganados en el Estado de Resultados. Por el plazo que resta de cancelar en el crédito concedido, existe un 12% que se registra como ingresos diferidos por percibir, el mismo que se va realizando en ingresos cada vez que el cliente abona en su cuenta; esto para el caso solo en adjudicados.

5) CAJA Y BANCOS

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, esta cuenta consistía:

Caja	3.700,00	3.855,00
Banco Locales	7.494,56	606.053,54
TOTAL:	<u>11.194,56</u>	<u>611.908,54</u>
	2012	2011

Efectivo a Libre disposición, sin restricción alguna.

6) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, consistía en:

Cuentas Adjudicados	4.382.860,24	4.625.907,50
Cuentas España	602.941,67	609.574,40
Cientes Corto/Castelago	21.606,53	18.378,18
Provisión por Deterioro:	(42.740,45)	(22.740,45)
Sub-total:	<u>4.964.657,99</u>	<u>5.231.119,63</u>
Entregas Cías. Grupo Kibiamé y Vodal	139.673,09	174.432,48
Grukay S.A.	493.135,40	-
Accionistas por cobrar	41.763,23	25.887,60
Anticipos proveedores	30.217,56	256.465,69
Sub-total:	<u>704.789,28</u>	<u>456.785,75</u>
otros deudores	3.622,00	2.604,86
Empleados	29.855,49	35.616,99
Sub-total:	<u>33.477,49</u>	<u>40.221,85</u>
TOTAL:	<u>5.702.924,76</u>	<u>5.728.127,23</u>
	2012	2011

Provisión de deterioro:

El movimiento de la provisión por deterioro de la cuenta por cobrar de socios adjudicados es la siguiente:

Saldo al inicio 2011	22.740,45
Provisión año 2011	22.740,45
Saldo al Final del 2011	42.740,45
Provisión año 2012:	20.000,00
Saldo al final del 2012:	42.740,45

LARGO PLAZO:

Cuentas por Cobrar - Clientes	8.890.326,62
Adjudicados por recuperación (a)	8.890.326,62
TOTAL:	8.890.326,62

(a). Estos importes comprenden la porción de trece cuotas en adelante, que la empresa debe recuperar, hasta completar el plazo que es de 36 meses.

7) INVERSIONES

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, este rubro comprende lo siguiente:

INVERSIONES:

Banco Guayaquil-Panamá	464.033,44	1.059.090,01
Banco Pichincha-Ecuador	-	210.081,23
Banco Guayaquil-Ecuador	-	211.083,14
Suman	464.033,44	1.480.194,38
Diners Club-Guayaquil	-	20.000,00
Total	464.033,44	1.500.194,38

Corresponden a Pólizas - Certificados de Inversión que vencen en febrero, Marzo y Diciembre del 2013, con tasa anual de interés promedio del 3,10%.



8) INVENTARIOS

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 este rubro está compuesto por:

	2012	2011
Materiales y Suministros	10,741.75	8,419.86
Terrenos-Lotización	-	92,846.47
Vehículos embargados	-	19,365.54
Total:	10,741.75	114,631.87

Los inventarios representan los bienes corporales compuestos por Terrenos lotizados y Viviendas en construcción y terminadas, destinadas para la adjudicación, y otros insumos que deben mantenerse a disposición en los procesos productivos. Incluyen vehículos recuperados a nombre de la empresa, cuyos clientes no cumplieron con sus promesas de pagos.

Los vehículos embargados a los clientes en el año 2012 fueron definitivamente adjudicados a la empresa y por ello pasaron a formar parte de los activos fijos por ser propiedad definitiva de la misma con un absoluto control de su parte.

Estos Activos están libres de gravamen alguno o garantías por deudas.

9) PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, este rubro comprende lo siguiente

	2012	2011
Cred. Fiscal 12% IVA pagado	3,577.82	7,575.55
Credito tributario - Renta	9,391.75	-
TOTAL:	12,969.57	7,575.55

La naturaleza de estos importes comprende el valor neto del impuesto a las transacciones mercantiles del 12% originado en la compra de bienes y servicios a favor de la empresa, así como el crédito de la retención en la fuente a favor de la misma para ser descontado del impuesto a la renta que genere la compañía.

10) ACTIVO NO CORRIENTE: OTROS ACTIVOS

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, este rubro comprende lo siguiente:

2012	2011
Arrendos - Localidad La Libertad	2.400,00
Anticipo a Constructores - Viviendas	580.901,17
Depósitos en Garantía	13.912,10
TOTAL:	397.213,27

11) ACTIVO FIJO: (Ver detalle en siguiente página).

PASIVOS:

12) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, comprenden lo siguiente:

2012	2011
Sobregiros Bancarios	-
Acreedores Varios	245.356,10
Anticipo de Cuotas - Clientes	981.782,32
Cuentas por pagar - Tarjetas crédito.	31.964,69
Oblig. Bancarias - BCE (a)	11.903,13
TOTAL	1.271.006,24

Comprenden el valor de las obligaciones originadas en la recepción de los dineros recaudados a clientes en concepto de cuotas, representados por grupos; así como por la prestación de Bienes o Servicios de terceros entre otros.
(a): Incluye obligación de corto plazo con el Banco Central del Ecuador relacionado con la compra de propiedad situada en el centro comercial Albán Borja - Nota 12 Pasivo a Largo Plazo.

13) PASIVOS ACUMULADOS

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 este rubro comprende lo siguiente:

2012	2011
738.54	-
(a)	
28,713.82	24,750.65
16,800.62	16,903.43
36,467.43	34,314.75
19,650.18	16,831.83
102,370.60	92,800.66
Obligaciones Tributarias y Sociales:	
25% Impuesto renta 2010	
15% Part. Trabajadores 2010	
30,193.86	39,953.82
21,550.51	23,423.65
51,744.37	63,377.47
TOTAL:	

Movimiento de pasivos acumulados

Conceptos	Saldo final 2011	Provisiones 2012	Pagos 2012	Saldo final 2012
Décimo tercer sueldo	6,874.85	75,560.85	(76,612.71)	6,022.99
Décimo cuarto sueldo	17,291.00	31,500.60	(26,722.30)	22,069.30
Fondo de reserva	201.33	5,640.76	(5,220.56)	621.52
Otros	283.47	(283.47)	-	-
TOTAL:	24,750.65	112,702.21	(106,739.04)	28,713.82

(a): Los pasivos acumulados a los que se refiere este movimiento, corresponden al rubro de beneficios sociales expuestos en esta Nota 13 y cuyo importe incluido es de US \$ 28,713.82

14) PASIVO LARGO PLAZO:

Obligaciones con Instituciones Crediticias:

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, este importe corresponde a obligación original por US \$ 105,548.36 por la compra de local en centro comercial la Rotonda, con plazo de 180 meses desde su inicio en febrero 15 del 2007 (vence Noviembre/2021), periodo de gracia de 2 meses, pagaderas en 15 cuotas (15

años) con tasas reajustables que llegan al 7.50% para aplicar. Su presentación a valores presentes son:

Banco Central del Ecuador		
TOTAL:	<u>86.708,02</u>	<u>87.362,01</u>
	2012	2011

15) ENTREGAS DE ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre del 2012, este importe fue transferido en el presente ejercicio a la cuenta patrimonial entregas futuro aumento de capital por US \$ 764,64, el que estaba registrado en el pasivo a largo plazo en el 2011.

16) CUENTAS POR PAGAR – SOCIOS VIGENTES

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, este rubro comprende:

Pasivo Largo Plazo: Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 este rubro comprende las Cuentas por Pagar por recaudaciones a clientes con plazo mayor a trece meses y se los presenta como clientes pendientes de adjudicar representados en diferentes grupos. Su descomposición es la siguiente:

Cuentas por Pagar - socios		
TOTAL:	<u>15.192.826,34</u>	<u>12.538.085,04</u>
	2012	2011

Estos pasivos no generan e incluyen ningún tipo de interés, están libres de todo gravamen o garantía, así como de contingencia alguna.

17) PROVISION JUBILACION PATRONAL Y DESAHUCIO.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, este rubro comprende lo siguiente:

Provisión Jubilación Patronal		
Provisión por Desahucio		
TOTAL:	<u>98.554,21</u>	<u>101.644,00</u>
	2012	2011

18) CAPITAL SOCIAL.

La Compañía tiene un capital suscrito de US \$ 50.000,00 (CINCUENTA MIL DOLARES AMERICANOS) con 50.000 acciones ordinarias y nominativas de US \$ 1.00 (UN DOLAR AMERICANO) cada acción. Cabe indicar que a fines del año 2005, se elevó a escritura pública el capital autorizado en US \$ 100.000,00 (CIEN MIL DOLARES AMERICANOS) mediante Resolución No. 05-G-DIC-0008717 de fecha 28 de Diciembre del 2005 e inscrita en las fojas 837 a 853 Registro Mercantil número 155 anotada el 4 de enero del 2006 bajo el número 478 del repertorio.

Al cierre del año 2012 la empresa continúa con su capital social de US \$ 100.000,00 dólares americanos.

19) CONCILIACION TRIBUTARIA

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, la conciliación Tributaria efectuada por la empresa, se calculó de la siguiente manera:

CONCILIACION TRIBUTARIA 2012 y 2011:

	2012	2011
Utilidad antes del 15 % y 25 %	201.242,76	266.358,82
(-) 15 % Partición Trabajadores	- 30.186,41	-39.953,82
Utilidad después del 15 %	171.056,35	226.405,00
(+) Gastos No deducibles	102.959,35	63.474,86
Otras deducciones permitidas	- 19.034,54	-49.472,09
Utilidad Gravable	254.981,16	240.467,77
23% y 24% Impuesto a la Renta	58.645,67	57.712,26
Utilidad neta después de l Renta y Trabajo :	112.410,68	168.692,74
10% reserva legal	12.241,11	- 6.869,27
Utilidad neta para accionistas:	101.169,57	151.823,47

20) PROVISIONES SOBRE ACTIVOS O PASIVOS CONTINGENTES Y GARANTIAS.

No existen provisiones sobre activos o pasivos contingentes originados por créditos otorgados u obligaciones contraídas por la empresa, que pudieran derivarse en pérdidas para cuentas incobrables en el caso de activos, o de alguna obligación que surgiera en el caso de un pasivo por un acontecimiento de futuro incierto.

De igual forma, los pasivos de clientes principalmente, se encuentran garantizados por los activos que posee la empresa como cuentas por cobrar de adjudicados, inversiones en corto plazo, inventarios y parte de los activos fijos, cuya realización o recuperación y beneficios en el futuro están asegurados.

21) EVENTOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre del 2012, y la fecha de emisión del informe por parte de Auditoría Externa (Marzo 20 del 2013) no existen eventos que afecten significativamente las cifras de los Estados Financieros.

