
CASAPLAN – MOTORPLAN S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Junto con el Informe del Auditor Externo y notas a los Estados Financieros

CPA. Roberto V. Suriaga Sánchez.
Auditor Independiente
Guayaquil – Ecuador

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas de
CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.

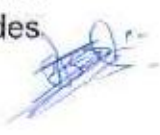
Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de **CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.**, los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio de Accionistas, y el Estado de Flujos de Efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.**, al 31 de diciembre de 2019, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo terminados a esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y disposiciones y resoluciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describen con más detalle en la sección de "Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la compañía **CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.**, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos.



Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la dirección y administración de CASAPLAN-MOTORPLAN S.A., con respecto a los Estados Financieros.

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación fiel y razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como del control interno que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de gobierno de la Entidad son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Compañía.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros en base al desarrollo de nuestra auditoría, la cual fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos con requerimientos éticos y hemos cumplido también con nuestras otras responsabilidades bajo esos requerimientos éticos, así como que planifiquemos y llevemos a cabo la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos. Creemos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar las bases de nuestra opinión.

La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA, detectará una desviación material cuando ésta exista, por la existencia de riesgos inherentes a la entidad. Las desviaciones pueden surgir de un fraude u error y son consideradas materiales cuando, individualmente o en su conjunto, se espera que de forma razonable influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre las bases de estos estados financieros.



Una auditoría implica ejecutar procedimientos y pruebas de auditoría para obtener evidencia de auditoría suficiente, y apropiada sobre los saldos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la determinación de la materialidad de planeación, evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan de errores significativos o materiales, ya sea por fraude o error. Al hacer la evaluación de riesgos, el auditor toma en consideración la evaluación del control interno diseñado e implementado por la compañía para la información financiera, que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros y no para expresar una opinión sobre la efectividad de los controles implementados. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Para emitir nuestra opinión, consideramos que nuestro trabajo, contiene evidencias de auditoría suficiente, adecuada y apropiada para proporcionar una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Conforme a lo expresado en los párrafos anteriores, los objetivos de nuestra auditoría son:

- **Obtener una seguridad razonable** acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviaciones materiales, derivadas de fraude u error, y para emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión.
- **Identificamos y evaluamos los riesgos de desviaciones materiales de los estados financieros**, derivados por fraude u error, diseñando y aplicando procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obteniendo evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proporcionar las bases para emitir nuestra opinión.
- **Obtener un entendimiento del control interno** relevante para la auditoría para poder diseñar los procedimientos de auditoría apropiados den las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía.
- **Evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables** y sus revelaciones correspondientes realizadas por la administración.
- **Evaluar la presentación general, la estructura y contenido de los estados financieros**, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones y eventos subyacentes de forma que alcancen una presentación razonable.
- **Obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada** referente a la información financiera de la empresa y sus actividades en el negocio de la misma para expresar una opinión sobre los estados financieros.



Es nuestro deber por requerimientos, el informar entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante nuestra auditoría, así como de ética y de nuestra independencia absoluta hacia la compañía.

Cumplimiento de reportes de operaciones inusuales a la UAFE

Conforma a Normas Constitucionales que establecen los organismos de control como la Superintendencia de Compañías del Ecuador, Seguros y Valores, en concordancia con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), las empresas con actividades de intermediación Inmobiliaria y Comercializadoras de vehículos, en cuyo caso se encuentra la empresa **CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.**, tiene obligación de reportar en forma mensual las operaciones o transacciones económicas que se consideren inusuales e injustificadas, así como otras disposiciones de cumplimiento que se describen en la Nota 19 a los estados financieros y que nuestra auditoría ha procedido a confirmar. El informe para los organismos de control se emitirá por separado.

Guayaquil, 11 de Marzo del 2020

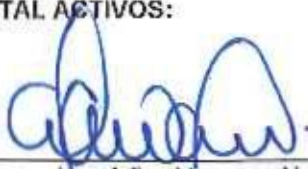


CPA. Roberto V. Suriaga Sánchez
Auditor Independiente
SC-RNAE No. 2-332
Reg. Cont. 23.185

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de diciembre del 2018 Y 2019

ACTIVOS
(EXPRESADO EN DÓLARES)

<u>ACTIVO CORRIENTE:</u>	Nota	2018	2019
Caja y Bancos	5	357.320,30	525.828,27
Cuentas por Cobrar, neto	6	7.450.996,60	8.963.673,18
Inversiones	7	924.999,60	521.818,74
Inventarios	8	15.736,91	32.981,55
Pagos Anticipados	9	65.315,09	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE:		8.814.368,50	10.044.301,74
<u>ACTIVO NO CORRIENTE:</u>			
Otros Activos	10	26.087,59	25.170,08
<u>CUENTA POR COBRAR LARGO PLAZO</u>	6	7.816.077,45	8.483.214,27
<u>ACTIVOS FIJOS, NETO:</u>	11	1.113.701,79	1.170.159,03
TOTAL ACTIVOS:		17.770.236,33	19.722.845,12


 Ing. Julian Vanegas Nuñez
 Gerente General


 CPA Sophia Parrales Toala
 Contadora

Ver nota a los estados financieros.

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019

PASIVO Y PATRIMONIO
(EXPRESADO EN DOLARES)

<u>PASIVO CORRIENTE:</u>	Nota	2018	2019
Cuentas y Documentos por Pagar	12	1.037.165,44	578.344,82
Cuentas por pagar-socios.	12	5.828.748,09	7.299.304,86
Pasivos Acumulados	13	167.756,16	145.449,23
Obligaciones fiscales y social.	13	321.438,68	322.501,44
TOTAL PASIVO CORRIENTE:		7.355.108,37	8.345.600,35
<u>NO CORRIENTE:</u>			
Cuentas por pagar socios vigentes	14	9.334.100,17	10.194.556,47
Prov. Jub. Patronal y Desahucio	15	234.489,55	200.626,42
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE:		9.568.589,72	10.395.182,89
TOTAL DEL PASIVO:		16.923.698,09	18.740.783,24
<u>PATRIMONIO DE ACCIONISTAS:</u>			
Capital Social	16	101.600,00	201.600,00
Entregas futuro aumento capital		754,26	-
Reserva Legal		207.733,34	166.485,13
Result. Acum. NIIF primera vez		(80.033,84)	(80.033,84)
Reserva por valuación de PPE.		81.663,61	81.663,61
Utilidades Acumuladas		83.580,89	83.580,88
Utilidad ejercicio:	17	451.238,98	528.766,10
TOTAL PATRIMONIO:		846.537,24	982.061,88
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		17.770.235,33	19.722.845,12 ✓



Ing. Julian Vanegas Nuñez
Gerente General



CPA Sophia Parrales Toala
Contadora

Ver nota a los estados financieros.

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019
(EXPRESADO EN DOLARES)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>
<u>Ingresos de Operación:</u>			
Ventas Netas servicio	4 (i)	5.458.194,62	5.590.518,78
Costo Ventas Servicios		(29.232,61)	(75.157,87)
Total de Ingresos Operacionales		5.428.962,01	5.515.360,91
<u>Gastos de Operación:</u>	4 (i)		
Gastos de Ventas		2.089.238,51	1.941.555,24
Gastos de Administracion		2.581.229,79	3.056.509,59
Total Gastos de Operación:		4.670.468,30	4.998.064,83
Otros Ingresos (Egresos) No Operacionales			
Utilidad en venta activos fijos		35.163,47	102.107,93
Intereses ganados y otros		39.644,87	34.926,17
Gastos financieros y otros		(10.663,64)	(12.090,90)
Otros Ingresos por diversos conceptos		176,91	267.780,05
Otros Ingresos (Egresos), Neto:		64.321,61	392.723,25
UTILIDAD OPERACIONAL:		822.815,32	910.019,33
15% Participacion Empleados		(123.422,30)	(143.645,02)
Impuesto Renta Compañía		(198.016,38)	(178.856,42)
UTILIDAD NETA:		501.376,64	587.517,89
Provisión Reserva Legal:		(36.676,02)	(58.751,79)
Utilidad neta de accionistas:		464.700,62	528.766,10



Ing. Julian Vanegas Nuñez
Gerente General



CPA Sophia Parrales Toala
Contadora

Ver nota a los estados financieros.

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019

(EXPRESADO EN DOLARES)

	Capital Pagado	Entregas Fut. Aum.	Reserva Legal	Resultados Acum NIIF	Reserva por Valuac. PPE.	Utilidades Acumuladas	Utilidad Pte. Ejercicio	TOTAL
Saldo al 31-12-2018	101.600,00	754,26	207.733,34	(80.033,84)	81.663,61	83.580,88	451.238,98	846.537,23
<u>Movimiento 2019:</u>								
Por aumento de capital social	100.000,00		(100.000,00)					0,00
Pago a accionista		(754,26)						-754,26
Reparto dividendos 2018 en el 2019:							(451.238,98)	-451.238,98
Utilidad Neta 2019:							587.517,89	587.517,89
Transf. A Reserva Legal 2019:					58.751,79		(58.751,79)	-
Saldo al 31 de diciembre del 2019:	201.600,00	-	166.485,13	(80.033,84)	81.663,61	83.580,88	528.766,10	982.061,88

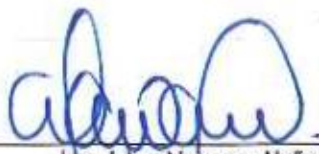

 Ing. Julian Vanegas Nuñez
 Gerente General


 CPA. Sophia Parrales Toala
 Contadora

Ver nota a los estados financieros.

CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019
 (EXPRESADO EN DOLARES)

	<u>2018</u>	<u>2019</u>
<u>FLUJO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Efectivo recibido de Clientes	5.778.770,82	5.651.626,56
Recibido por Otros Ingresos	74.985,25	404.814,15
Pagado a Proveedores, Empleados, y Otros	(5.233.885,10)	(5.600.702,38)
Efectivo Neto recibido en Actividades de Operación:	<u>619.870,97</u>	<u>455.738,33</u>
<u>FLUJO POR ACTIVIDADES DE INVERSIONES</u>		
Ingresos(egresos) por certificados de inversión.	(200.000,00)	403.180,86
Compra de Propiedades y Equipos, neto.	(218.782,59)	(353.072,93)
Retiros activos por ventas	-	102.789,63
Baja en propiedad de inversión	-	11.865,33
Otros	-	(754,27)
Efectivo Neto Pagado en Actividades de Inversiones	<u>(418.782,59)</u>	<u>164.008,62</u>
<u>FLUJO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Efectivo por pago en dividendos	(330.084,22)	(451.238,98)
Abonos a obligaciones bancarias	57.398,30	-
Efectivo Neto Pagado en Actividades de Financiamiento	<u>(272.685,92)</u>	<u>(451.238,98)</u>
 Aumento (disminución) del Flujo de Efectivo:	 <u>(71.597,54)</u>	 <u>168.507,97</u>
Efectivo al Inicio del Año:	<u>428.917,84</u>	<u>357.320,30</u>
Saldo de Efectivo al Final del Año:	<u>357.320,30</u>	<u>525.828,27</u>


 Ing. Julian Vahegas Nuñez
 Gerente General


 CPA. Etopia Parrales Toala
 Contadora

Ver nota a los estados financieros.

CASAPLAN-MOTORPLAN 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 2018 y 2019

(EXPRESADO EN DOLARES)

	2018	2019
UTILIDAD DEL EJERCICIO:	451.238,98	528.766,10
<u>Más:</u>		
Partidas que no originan desembolsos de Efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	151.012,44	181.960,73
Provisión reserva legal	50.137,66	58.751,79
Provisión por deterioro cuentas malas	36.044,00	36.000,00
Ajuste a depreciación por bajas activos fijos	21.342,04	-
Provision Participación de Trabajadores	123.422,30	143.645,02
Provision Impuesto Renta sobre beneficios	198.016,38	178.856,42
Ajustes gastos varios en retiro activo fijos	(3.959,23)	-
Prov. Aporte patronal, f. de reserva, 13avo y 14avo./Vtas.		16.599,29
Provision Pasivos Acumulados Beneficios Sociales	60.115,98	41.673,18
Sub-total:	1.087.370,55	1.186.252,53
<u>Cambios Netos en Activos y Pasivos:</u>		
(Aum) disminuc. en Cuentas por Cobrar Corto Plazo	(629.972,92)	(1.602.768,47)
(Aum) disminuc. en otras cuentas por cobrar	(29.548,87)	54.091,89
(Aum) disminuc. Cuentas por Cobrar largo Plazo	(894.451,66)	(667.136,82)
(Aum) disminución en Inventarios	(23.714,31)	(17.244,64)
(Aumento) disminución otros activos	(488.793,44)	66.232,60
(Aum) disminución en Imp. Fiscales y otras oblig.	(19.387,00)	-
Aumento (Disminuc.) Cuentas por Pagar Corto Plazo	1.343.383,19	1.470.556,77
Aumento (disminución) proveedores.	16.929,09	(458.820,62)
Aumento (Disminuc.) en Pasivos Acumulados	(251.238,21)	(80.579,40)
Aumento (Disminuc.) en Impto. Renta y Part. Trab.	-	(321.438,68)
Aumento (Disminuc.) Cuentas por pagar a largo plazo	501.617,59	860.456,30
Aumento(Dismin.) pasivo por Desahucio y J. Patronal	7.676,96	(33.863,13)
Sub-total:	(467.499,58)	(730.514,20)
Efectivo recibido por Actividades de Operación:	619.870,97	455.738,33

Ing. Julian Vanegas Nuñez
Gerente General

OPA Sophia Parrales Toala
Contadora

Ver nota a los estados financieros.

CASAPLAN – MOTORPLAN S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2019
(Expresado en dólares)

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-O-I-J-0002455) de la Superintendencia de Compañía 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 del 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 nominativas 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 Compañía del Ecuador, aumentó 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 COMPAÑÍA CASAPLAN S.A.

Disolución Anticipada

Mediante resolución nº 08-E-DIC-0009000 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 US \$ 50.000,00 para cada empresa consolidada, dividido 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 libros). 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 2018 y 2019 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 2020.

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 periodo 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 31/12/2018 y 31/12/2019
- Estado de Resultado Integral al 31/12/2018 y 31/12/2019
- Estado de Cambio en el Patrimonio al 31/12/2018 y 31/12/2019
- Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2018 y 31/12/2019

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 (CINIIF O IFRC por sus siglas en inglés) de la 1 a la 19, Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) de la 1 al 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 CINIIF 13.

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

- 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).

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

2.1. Bases de preparación y presentación.

- 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 era el 31 de diciembre del 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 registros de sus operaciones y para la preparación y presentación de sus estados financieros de acuerdo con las NIIF emitidas por el IASB.
- 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 ocurrido en el año 2010 y presentados en el 2011.

3) UNIFORMIDAD

Los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y 2019, 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 Internacionales de Información Financiera NIIF, 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 NIIF, 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 NIIF 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 expuestas 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. La exposición sobre los certificados de pólizas de acumulación se presentan en la Nota No. 7 a los estados financieros. Se incluyen certificados de pólizas de acumulación.
- 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 presentan 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 ajustarlas 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 importe 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 reemplazos, costos de reacondicionamiento o mejoras sustanciales y/o significativas, cuyos costos pueden ser valorados confiablemente 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 años	Máxima 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 acumulada, la cual es determinada siguiendo el método de línea recta en base a la vida útil estimada en periodos que varían de 3 hasta 10 años.
- e) **Pérdida por Deterioro:** Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de un activo de larga vida no puede ser recuperable, la gerencia revisa el valor en libros de estos activos. Si luego de este análisis resulta que su valor en libros excede a su valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de resultados por un monto equivalente al exceso del valor en libros.
- f) **Provisiones:** Las provisiones se reconocen sólo cuando la compañía tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultados de eventos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos para su liquidación y el monto de la obligación se puede estimar confiablemente. Las provisiones se revisan en cada periodo y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tengan a la fecha del estado de situación financiera, mostrándose el gasto relacionado en el estado de resultados.
- 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 realizar dentro de un año o menos; de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

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

- h) **Beneficios al personal:** Este rubro comprende la provisión por jubilación y desahucio y que la compañía ha reconocido en sus estados financieros sobre la base de cálculos actuariales realizados por actuarios independientes, una provisión relacionada con los beneficios que otorga a su personal jubilado y/o retirado con los que se ha acordado darles este beneficio, consistente en pensiones de jubilación y desahucio que exceden los 10 años, conforme lo estipula la Ley de Impuesto a la Renta en lo relacionado a la Jubilación Patronal principalmente.

- i) **Ingresos, costos y gastos:** Los ingresos por ventas de servicios en general se reconocen al valor razonable de lo que se espera cobrar, en base a lo facturado a los clientes y son reconocidos íntegramente en el periodo 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 periodo. La tasa del impuesto a la renta por el año 2019 es del 25%, y por participación empleados es del 15%, los que se cancelan en el siguiente cuatrimestre del año siguiente al 2020.

CARACTERISTICAS DE LOS PLANES PARA LA GESTION DE COMPRA DE CASAPLAN-MOTORPLAN S.A. QUE SE ENCUENTRAN VIGENTES AL CIERRE DEL AÑO 2019.

PRODUCTO: VIVIENDA

- 1.- Tarifas o cuotas mensuales desde \$ 180.00 hasta \$ 1.107,00 dólares
- 2.- Monto de los planes desde \$ 13.000 hasta \$ 80.000,00 dólares
- 3.- Plazo de Crédito Hasta 8 años (96 cuotas)
- 4.- Grupos Vigentes;

P20	C22
P21	C23

PRODUCTO: VEHICULO

- 1.- Tarifas o cuotas mensuales desde \$ 219.00 hasta \$ 1.347,00 dólares
- 2.- Monto de los planes desde \$ 13.000 hasta \$ 80.000,00 dólares
- 3.- Plazo de Crédito Hasta 6 años (72 cuotas)
- 4.- Grupos Vigentes;

P36	M41	M45	M49	M53	M57	M61
P38	M42	M46	M50	M54	M58	M62
M39	M43	M47	M51	M55	M59	M63
M40	M44	M48	M52	M56	M60	M64

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 sorteo 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 \$ 514,00 hasta \$ 3.160,00 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 esté vigente (aún no adjudicado), una porción equivalente al 16% sobre el valor de la cuota recibida se reconoce igualmente como Ingresos Administrativos.

Cabe indicar que a partir de Julio del 2015, se creó un nuevo producto donde la ganancia de comisión está incluida en los montos de inscripción y de cuotas.

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 para adoptarse en el año 2018.

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 \$ 514,00 hasta \$ 3.160,00 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 esté vigente (aún no adjudicado), una porción equivalente al 12% sobre el valor de la cuota recibida se reconoce igualmente como Ingresos Administrativos.

Cabe indicar que a partir de Julio del 2015, se creó un nuevo producto donde la ganancia de comisión está incluida en los montos de inscripción y de cuotas.

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 sólo en adjudicados. Cabe indicar que a partir de Julio del 2015, se creó un nuevo producto donde la ganancia de comisión está incluida en los montos de inscripción y de cuotas.

5) CAJA Y BANCOS

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, esta cuenta consistía:

	2018	2019
Caja	3.600,00	3.689,19
Banco Locales	353.720,30	522.139,08
TOTAL:	357.320,30	525.828,27

Efectivo a Libre disposición, sin restricción alguna.

6) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, esta cuenta consistía en:

	2018	2019
Corto Plazo:		
Clientes Adjudicados	6.893.033,80 (A)	8.472.842,08
Otros deudores	516.910,71 (B)	460.341,20
Provisión por Deterioro:	(44.057,74)	(57.097,55)
Sub-total:	7.365.886,77	8.876.085,73
Ctas. Por Cobrar relacionados	29.119,94	
Sub-total:	29.119,94	-
Otros deudores	11.450,84	58.821,51
Empleados	44.539,05	28.765,94
Sub-total:	55.989,89	87.587,45
TOTAL:	7.450.996,60	8.963.673,18

(A): Comprenden la deuda de corto plazo concedidos a clientes de productos de vehículos y viviendas que han sido adjudicados y cuya porción es hasta 12 meses.

(B): Comprende el financiamiento que se conceden a los clientes a través de pagarés firmados que generalmente son de corto plazo (hasta un año).

Provisión de deterioro:

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

	2018	2019
Saldo al Inicio:	31.521,24	44.057,74
Provisión del año	36.044,00	36.000,00
Bajas del año	-23.507,50	-22.960,19
Saldo Final del año	44.057,74	57.097,55

LARGO PLAZO:

	2018	2019
Cuentas por Cobrar - Clientes		
Adjudicados por recuperación (a)	7.816.077,45	8.483.214,27
TOTAL	7.816.077,45	8.483.214,27

(a): Estos importes comprenden la porción de trece cuotas en adelante, que la empresa debe recuperar, hasta completar el plazo que es de 96 meses.

7) INVERSIONES

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, este rubro comprende lo siguiente:

	2018		2019
Dinners - Local	300.000,00	(a)	211.819,14
Banisi (a). Panamá	624.999,60	(b)	309.999,60
Total	924.999,60		521.818,74

(a) Comprenden 2 certificados de inversión con vencimiento de Enero 23/2020 (90 días), al 5.5% interés anual de rendimiento.

(b) Comprenden 2 certificados que vencen en Agosto 15 y Octubre 3 del 2020, al 4% de interés anual de rendimiento.

8) INVENTARIOS

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, este rubro está compuesto por:

(Ver detalle en siguiente página).

INVENTARIOS:

	<u>2018</u>	<u>2019</u>
Materiales y Suministros	9.078,41	10.203,17
Obras local 36 - Avances.	6.658,50	-
Vehiculos embargados	-	22.778,38
Total:	<u>15.736,91</u>	<u>32.981,55</u>

Los inventarios representan materiales y suministros de oficina para las áreas administrativas en su parte operacional, así como otros materiales para el mantenimiento de las oficinas que se controlan bajo stock y egresos por consumos. Incluye vehículos embargados a clientes, los que se encuentran para su comercialización posterior.

9) PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 d diciembre del 2018 y 2019, este rubro comprende lo siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2019</u>
Cred. Fiscal 12% IVA, Ret, Fte. Pagado	16.876,91	-
Crédito tributario - Renta	22.822,16	-
Anticipos Fiscales	25.616,02	-
TOTAL:	<u>65.315,09</u>	<u>-</u>

10) ACTIVO NO CORRIENTE: OTROS ACTIVOS

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, este rubro comprende lo siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2019</u>
Dépositos en Garantía	24.471,54	25.170,08
Anticipos proveedores	1.616,05	-
TOTAL:	<u>26.087,59</u>	<u>25.170,08</u>

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

12) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, comprenden lo siguiente:

(Ver detalle en siguiente página).

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.

Las Propiedades y Equipos al 31 de diciembre del 2019 comprenden:

<u>DETALLE</u>	Saldo al 31/12/2018	Adiciones y/o retiros	Más/menos ajustes NIFF	Bajas o Retiros	Saldo al 31/12/2019
Al Costo actualizado:					
Terrenos	197.244,24	-	-		197.244,24
Edificios e Instalaciones	732.196,51	-	-	(29.516,34)	702.680,17
Instalaciones	256.212,11	73.609,92	-		329.822,03
Muebles y Enseres	227.181,49	35.547,10	-		262.728,59
Equipos de Computación	370.019,37	38.094,75		(3.382,35)	404.731,77
Vehículos	394.469,14	176.598,39		(231.962,66)	339.104,87
Licencias y Programas	180.559,93	29.222,77	-		209.782,70
Total Costo:	2.357.882,79	353.072,93		(264.861,35)	2.446.094,37
Deprec. Acumulada:	(1.317.387,35)	(181.960,73)		162.071,72	(1.337.276,36)
Activos Fijos Neto:	1.040.495,44	171.112,20		(102.789,63)	1.108.818,01
Propiedad de Inversión:	73.206,35		(11.865,33)		61.341,02
Total Propiedad y Equipos:	1.113.701,79	171.112,20	(11.865,33)	(102.789,63)	1.170.159,03

Ver notas a los estados financieros

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR:

	2018	2019
Otros acreedores corrientes	102.192,03	513.535,00
Sobregiros Bancarios	896.779,73	-
Cuentas por pagar - Tarjetas crédito.	38.193,68	64.809,82
TOTAL	1.037.165,44	578.344,82

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS – CORTO PLAZO:

Al 31 de diciembre del 2018 y 2019 su composición es la siguiente:

	2018	2019
Cuentas por pagar-socios:	5.828.748,09	7.299.304,86
TOTAL:	5.828.748,09	7.299.304,86

Estas cuentas se disminuyen una vez que se adjudican el plan por sorteo o por oferta al socio.

13) PASIVOS ACUMULADOS

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019 este rubro comprende lo siguiente:

	2018	2019
Liquidación Laboral y multas	7.844,10	11.245,35
Beneficios Sociales de Ley (a)	44.514,41	51.001,84
Obligaciones con la Seguridad Social (IESS)	27.697,93	24.486,68
Iva cobrado/pagado en Impto. Valor Agregado	54.695,65	46.300,89
Retenciones en la Fuente por Pagar	33.004,07	12.414,47
TOTAL:	167.756,16	145.449,23
Obligaciones Tributarias y Sociales:		
Impuesto renta compañía	198.016,38	178.856,42
Participación a trabajadores	123.422,30	143.645,02
TOTAL:	321.438,68	322.501,44

Movimiento de pasivos acumulados – Beneficios Sociales de Ley:
(Ver detalle en siguiente página).

Movimiento Pasivos Acumulados:

Conceptos	Saldo Final 2018	Provisiones 2019	Pagos 2019	Saldo Final 2019
Décimo Tercer Sueldo	9.555,30	111.466,77	-113.680,14	7.341,93
Décimo Cuarto Sueldo	33.030,94	55.734,25	-46.667,20	42.097,99
Fondo de Reserva	1.928,17	21.523,33	-21.889,58	1.561,92
TOTAL:	44.514,41	188.724,35	-182.236,92	51.001,84

(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 \$ 44.514,41 al final del periodo 2018 y de US \$ 51.001,84 al final del año 2019.

14) CUENTAS POR PAGAR – SOCIOS VIGENTES

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, este rubro comprende:

Pasivo Largo Plazo: Al 31 de diciembre del 2018 y 2019, 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 ver en siguiente página:

CUENTAS POR PAGAR- SOCIOS VIGENTES:

	2018	2019
Cuentas por Pagar - Socios	9.334.100,17	10.194.556,47
TOTAL:	9.334.100,17	10.194.556,47

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

15) PROVISION JUBILACION PATRONAL Y DESAHUCIO.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2019, este rubro comprende lo siguiente:

	2018	2019
Provisión Jubilación Patronal	113.175,00	149.175,00
Prov. Bonific. Por Desahucio	121.314,55	51.451,42
TOTAL:	234.489,55	200.626,42

El movimiento del rubro provisión por desahucio por el año 2018 es el siguiente:

Movimiento año 2019:

Al inicio del año 2019:	234.489,55
Más Provisiones 2019:	68.700,50
Menos Aplicaciones:	<u>(102.563,63)</u>
Saldo al final del 2019:	<u>200.626,42</u>

16) 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 DÓLAR AMERICANO) cada acción. Cabe indicar que a finales del año 2005, se elevó a escritura publica el capital autorizado en US \$ 100.000,00 (CIENTO 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 31 de diciembre del 2019 sigue vigente.

Disolución anticipada de Fusión por absorción de compañías Kibiente S.A., y Vodál S.A.

Con fecha Enero 13 del 2016 mediante Resolución SCVS-INC-DNASD-SAS-16-00000153 emitida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, se aprobó la disolución anticipada de la Compañías Kibiente S.A., por la fusión por absorción que hace Casaplan-Motorplan S.A., cuyo capital social de la empresa disuelta es de US \$ 800,00 dólares americanos. Posteriormente, con fecha Agosto 1º. Del 2016 mediante Resolución SCVS-INC-DNASD-SAS-2016-0005929 emitida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, se aprobó la disolución anticipada de la compañía Vodál S.A., por la fusión por absorción que hace Casaplan-Motorplan S.A., cuyo capital social de la empresa disuelta es de US \$ 800,00 dólares americanos.

A la fecha de cierre del 2019, el nuevo capital social accionario de Casaplan-Motorplan S.A., es de US \$ 201.600,00 cuyo aumento accionario se suscitó en el mes de Noviembre del 2019 desde la cuenta de Reserva Legal por US \$ 100.000,00 dólares, considerando que al término del año 2018 el capital social era de US \$ 101.600,00 dólares.

17) CONCILIACION TRIBUTARIA

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2019, la conciliación Tributaria efectuada por la empresa, se calculó de la siguiente manera:

(Ver detalle en siguiente página).

CONCILIACION TRIBUTARIA:

	2018	2019
Utilidad antes del Part. Emp. E Impto. Renta.	822.815,32	957.633,45
(-) 15 % Particion Trabajadores	-123.422,30	-143.645,02
Utilidad despues del 15 %	699.393,02	813.988,43
(+) Gastos No deducibles	92.672,48	91.893,72
Utilidad Gravable	792.065,50	905.882,15
Impuesto renta compañía:	198.016,38	226.470,54
Utilidad neta despues de l. Renta y Trabaj. :	501.376,64	587.517,89
10% reserva legal	-50.137,66	-58.751,79
Utilidad neta para accionistas:	451.238,98	528.766,10

18) 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.

19) NORMAS DE PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS.

Mediante Registro Oficial segundo suplemento No. 96 de Diciembre 9 del 2019, se expidió Las **"Normas de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos"** y también nos basamos en el reglamento general a la ley orgánica de prevención, detección, y erradicación del delito del lavado de activos y del financiamiento de delitos, decreto No. 1331 suplemento del registro oficial No. 966 del 20 de marzo del año 2017 (Normativa vigente).

Con tales antecedentes, Casaplan-Motorplan S.A., por ser una entidad que se dedica a la prestación de asesoramiento y ayuda a las empresas y a las administraciones públicas en materia de planificación, organización, eficiencia y

control, información administrativa, etc., tal como reza en el ruc con fecha de actualización de fecha Enero 13 del 2020.

Entre sus obligaciones respecto con esta entidad la empresa tiene como obligación lo siguiente:

- Contar con un oficial de cumplimiento calificado por la Superintendencia de Compañías y por la Unidad de Análisis Financiero.
- Contar con un Manual Interno de políticas y procedimientos para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo y un código de ética.
- Remitir los reportes de todas las operaciones inusuales e injustificadas o las operaciones que superaron el umbral establecido por la Ley a la UAF en forma mensual.
- Implementación de licitud de fondos para operaciones o transacciones que superaron al umbral establecido.

La compañía ha cumplido de forma satisfactoria y puntual con dicha resolución, la misma que ha sido auditada por los auditores externos, y verificada con toda la documentación presentada a la Superintendencia de Compañías y a la Unidad de Análisis Financiero.

Adicionalmente les confirmamos a los auditores externos a manera de certificación de cumplimiento del envío de los Reportes de Operaciones que superaron el umbral RESU de los productos de viviendas y vehículos, que fueron enviados el mes Enero 2019 a Diciembre del 2019 en las fechas previstas, existiendo la notificación de la UAFE hacia la empresa que los recibió exitosamente validados.

20) EVENTOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre del 2019, y la fecha de emisión del informe por parte de Auditoría Externa (Marzo 06 del 2020), no existen eventos que afecten significativamente las cifras de los Estados Financieros.

