

108041

## **CASAPLAN S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS AL 26 DE ENERO DEL 2009  
JUNTO CON EL INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**



CPA. Vicente R. Suriaga Sánchez.  
Auditor Independiente.  
Guayaquil – Ecuador.

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE  
A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE LA  
COMPAÑÍA CASAPLAN S.A.**

A Los Señores Accionistas de

**CASAPLAN S.A.**

He auditado los estados financieros adjuntos de **CASAPLAN S.A.**, que comprenden el balance general entre el 1º. y el 26 de Enero del 2009, y los correspondientes estados de resultados, evolución del patrimonio de accionistas y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

**Responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros**

La gerencia de la compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador. Esta responsabilidad incluye: el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error; selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y, la determinación de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

**Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos una auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen distorsiones importantes.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan distorsiones importantes, debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la compañía, para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía. Una auditoría también incluye la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

**Opinión**

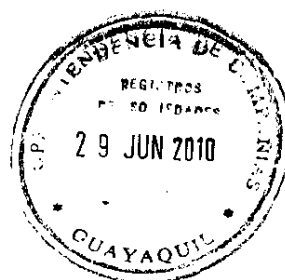
En mi opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **CASAPLAN S.A.**, al 26 de Enero del 2009, y los resultados de sus operaciones, evolución del patrimonio de accionistas y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, y descritos en la Nota No. 2.

El presente periodo de presentación de los referidos estados financieros entre el 1º, y el 26 de Enero del 2009, se los ha preparado de acuerdo a la reglamentación de los entes de control societario, por cuanto la compañía Casaplan S.A., fue absorbida por la empresa Motorplan S.A., en esta fecha, tal como se describen en las notas a los estados financieros, siendo el presente informe de uso requerido para los entes de control y no para otros fines.

Guayaquil, Junio 11 del 2010.



Ing. Roberto Vicente Suriaga Sánchez.  
Auditor Independiente.  
SC-RNAE 2-332  
Reg. Cont. 23185



**CASAPLAN S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 26 DE ENERO DEL 2009**

**ACTIVOS**

(EXPRESADO EN DÓLARES)

**ACTIVO CORRIENTE:**

|                          |          |                 |
|--------------------------|----------|-----------------|
| Caja y Bancos            | (Nota 3) | 501.527,85      |
| Cuentas por Cobrar, neto | (Nota 4) | 3.047.751,75    |
| Inversiones              | (Nota 5) | 204.000,00      |
| Inventarios              | (Nota 6) | 95.352,62       |
| Pagos Anticipados        | (Nota 7) | 5.903,70        |
| Otros Activos Corrientes | (Nota 8) | <u>5.712,02</u> |

**TOTAL ACTIVO CORRIENTE:** 3.860.247,94

**CUENTA POR COBRAR LARGO PLAZO** 3.791.232,02

**ACTIVOS FIJOS, NETO:** (Nota 9) 202.836,80

**CARGOS DIFERIDOS** (Nota 10) 14.516,00

**TOTAL ACTIVOS:** 7.868.832,76

**CASAPLAN S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 26 DE ENERO DEL 2009**

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO CORRIENTE:**

|                           |           |                 |
|---------------------------|-----------|-----------------|
| Anticipo de Socios cuotas | (Nota 11) | 2.329.578,00    |
| Pasivos Acumulados        | (Nota 12) | 60.282,94       |
| Acreedores varios         |           | <u>4.721,82</u> |

**TOTAL PASIVO CORRIENTE:** 2.394.582,76

**NO CORRIENTE:**

|                                   |           |                     |
|-----------------------------------|-----------|---------------------|
| Obligaciones Financieras          | (Nota 13) | 121.473,08          |
| Cuentas por pagar socios vigentes | (Nota 14) | <u>5.292.861,67</u> |

**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE** 5.414.334,75

**TOTAL DE PASIVO** 7.808.917,51

**PATRIMONIO DE ACCIONISTAS:**

|                             |           |               |
|-----------------------------|-----------|---------------|
| Capital Social              | (Nota 15) | 50.000,00     |
| Utilidades Acumuladas       |           | 9.360,24      |
| Utilidad presente ejercicio | (Nota 16) | <u>555,01</u> |

**TOTAL PATRIMONIO:** 59.915,25

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:** 7.868.832,76

Ver nota a los estados financieros.

**CASAPLAN S.A.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**AL 26 DE ENERO DEL 2009**

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

**Ingresos de Operación:**

|                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| Ventas Netas servicio           | 50.627,48        |
| Otros Ingresos Operacionales    | <b>10.382,39</b> |
| Total de Ingresos Operacionales | <u>61.009,87</u> |

**Gastos de Operación:**

|                                   |                         |
|-----------------------------------|-------------------------|
| Gastos de Ventas                  | 11.430,19               |
| Gastos de Administracion          | <u>49.823,63</u>        |
| <b>Total Gastos de Operación:</b> | <b><u>61.253,82</u></b> |

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| <b>OTROS INGRESOS</b> | <u>798,96</u> |
|-----------------------|---------------|

|                                        |                      |
|----------------------------------------|----------------------|
| <b>Otros Ingresos (Egresos), Neto:</b> | <b><u>798,96</u></b> |
|----------------------------------------|----------------------|

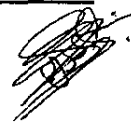
|                                                 |                      |
|-------------------------------------------------|----------------------|
| <b>UTILIDAD ANTES 15% EMPLEADOS Y 25% RENTA</b> | <b><u>555,01</u></b> |
|-------------------------------------------------|----------------------|

Ver Nota a los estados financieros.

**CASAPLAN S.A.**  
**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO**  
**AL 26 DE ENERO DEL 2009**

(EXPRESADO EN DOLARES)

|                                                       | Capital<br>Pagado | Resultados<br>Acumulados | Utilidad<br>Pte. Ejercicio | TOTAL            |
|-------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------|------------------|
| <b>Saldo al 31-12-2008</b>                            | 50.000,00         | 6.187,54                 | 3.172,70                   | 59.360,24        |
| Transferencias de cuentas de<br>Resultados acumulados |                   | 3.172,70                 | (3.172,70)                 | 0,00             |
| <b>UTILIDAD AL 26 DE ENERO DEL 2009</b>               | -                 | -                        | 555,01                     | 555,01           |
| <b>Saldo al 26/01/2009:</b>                           | <b>50.000,00</b>  | <b>9.360,24</b>          | <b>555,01</b>              | <b>59.915,25</b> |



Ver nota a los estados financieros

**CASAPLAN S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 26 DE ENERO DEL 2009**  
( EXPRESADO EN DOLARES)

---

**FLUJO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

|                                                            |                              |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Efectivo recibido de Clientes                              | 98.234,93                    |
| Recibido por Otros Ingresos                                | 11.181,35                    |
| Pagado a Proveedores, Empleados, y Otros                   | <u>(18.643,53)</u>           |
| <b>Efectivo Neto Recibido en Actividades de Operación:</b> | <b><u>90.772,75</u></b>      |
| <br>Aumento del flujo de Efectivo                          | <br>90.772,75                |
| <br>Efectivo al inicio del Año:                            | <br><u>410.755,10</u>        |
| <br><b>Saldo de Efectivo al Final del Año:</b>             | <br><b><u>501.527,85</u></b> |



**CASAPLAN S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Conciliación de la Utilidad Neta con la caja neta**  
**proveniente de las Actividades de Operación.**  
**AL 26 DE ENERO DEL 2009**

(EXPRESADO EN DOLARES)

|                                                        |                         |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO:</b>                         | <u>555,01</u>           |
| <u>Más:</u>                                            |                         |
| Partidas que no originan desembolsos de Efectivo:      |                         |
| Depreciaciones                                         | 1.707,58                |
| Provisión Beneficios Sociales y Aporte IESS            | <u>7.852,76</u>         |
| Sub-total:                                             | ----- 10.115,35 -----   |
| <u><b>Cambios Netos en Activos y Pasivos:</b></u>      |                         |
| Aumento en cuentas por cobrar corto plazo              | (904.780,59)            |
| Disminucion cuentas por cobrar corto plazo             | 29.566,81               |
| Disminucion en diferidos y otros                       | 2.275,92                |
| Disminucion en Pagos Anticipados                       | 1.597,52                |
| Disminucion en Inventarios                             | 20.939,13               |
| Aumento en Cuentas por Pagar Corto Plazo               | 295.620,72              |
| Aumento en pasivos acumulados netos                    | 3.515,56                |
| Aumento cuentas por pagar largo plazo                  | 627.200,51              |
| Aumento en acreedores varios                           | <u>4.721,82</u>         |
| Sub-total:                                             | ----- 80.657,40 -----   |
| <b>Efectivo Recibido por Actividades de Operación:</b> | <u><u>90.772,75</u></u> |

Ver nota a los estados financieros

**CASAPLAN S. A.**  
**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 26 DE ENERO DEL 2009**  
(Expresado en dólares)

**1) DESCRIPCIÓN DE LA COMPAÑÍA**

a) Constitución y objetivo:

En la ciudad de Guayaquil, Capital de la Provincia del Guayas, República del Ecuador, el 10 de Abril del 2002, se constituye la Compañía Anónima denominada INAPI S. A., cuyo objeto social será dedicarse principalmente a la venta o comercialización de Inmobiliarias de terceros; construcción de toda clase de edificios, viviendas, residenciales, centros comerciales, condominios, etc., así como otros actos de comercio permitidos por la Ley. El capital autorizado de la compañía es de US \$ 1.600,00 dólares americanos y el capital social de la compañía es de US \$ 800,00 dólares americanos, divididos en 800 acciones ordinarias y nominativas de un dólar cada una. El plazo de duración del presente contrato de la compañía es de cincuenta años, contados a partir de la inscripción de la escritura de constitución de la compañía en el registro mercantil.

Mediante resolución No. 03-G-I-J-0002455 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, con fecha 26 de Marzo del 2003, resuelve aprobar el cambio de denominación de la compañía INAPI S, A, por la de CASA PLAN S. A., y la reforma del estatuto en los términos constantes en la escritura referida.

Paralelamente y mediante resolución No. 02-G-I-J-0004936 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, emitida el 18 de Julio del 2002, Casa Plan S. A., aumentó su Capital Social en US \$ 9.200,00 dólares americanos, el mismo que a la fecha de cierre del 2004, totalizan US \$ 10.000,00 dólares de capital accionario. Las acciones son ordinarias y nominativas de un dólar cada una y están suscritas y pagadas por los accionistas. Y en Diciembre del 2005 mediante Resolución No. 05-G-DIC-0008717 de fecha 28 Dic-2005 la Superintendencia de Compañías resuelve aprobar el Capital autorizado en US \$ 100.000,00 (CIENT MIL DOLARES AMERICANOS) y aumentar el Capital Suscrito en US \$ 40.000,00 (CUARENTA MIL DOLARES AMERICANOS), Escritura Pública celebrada ante el Notario Séptimo del Cantón Guayaquil, Ab. Eduardo Falquez Ayala, asentada en el Registrador Mercantil el 4 de enero del 2006 en las fojas 837 a 853 del registro Mercantil numero 155 a anotada el 4 de Enero del 2006 bajo el numero 478 del repertorio.



b) Detalle del proceso en la colocación de planes de Ventas y adjudicaciones a clientes.

Cambios en las características de los planes para la gestión de compras en el año 2008 y 26 de Enero del 2009.

Su objetivo y proceso de Ingresos consiste en la Venta de planes a clientes para la colocación de viviendas, cuyos plazos de crédito están comprendidos en 96 meses, con tarifas o cuotas mensuales que van desde \$ 97,00 hasta \$ 605,00 dólares, dependiendo del monto de crédito otorgado, que oscila entre \$ 8.000,00 y \$ 50.000,00 dólares. La modalidad de adjudicación a clientes se ejecuta mediante la celebración de asambleas que se realizan cada mes, y se adjudican por sorteos y por ofertas. En cada asamblea participan los socios que se encuentran al día en sus cuotas y reunidos bajo grupos conformados de 192 clientes cada uno; de los cuales en la actualidad **CASAPLAN S. A.** tiene grupos vigentes, y son:

| GRUPOS | SOCIOS | GRUPOS | SOCIOS |
|--------|--------|--------|--------|
| P01    | 192    | P08    | 192    |
| P02    | 192    | P09    | 192    |
| P03    | 192    | P10    | 192    |
| P04    | 192    | P11    | 192    |
| P05    | 192    | P12    | 192    |
| P06    | 192    |        |        |
| P07    | 192    |        |        |

Al cierre del ejercicio 26 de Enero del 2009, están adjudicados aproximadamente 633 socios clientes, cuyo monto por crédito concedido a recuperar en el corto y largo plazo, se encuentran registradas en las cuentas por cobrar a clientes, tal como se revelan en la Nota No. 4 a los Estados Financieros. De igual forma, para los socios no adjudicados aún, pero que están cancelando sus cuotas hasta que por asamblea salgan sorteados y pasen a conformar el grupo de adjudicados, se encuentran registrados en las Cuentas por Pagar, tanto en el pasivo de corto y largo plazo, que se revelan en la Nota No. 11 y No 12 a los Estados Financieros.

Cabe mencionar que existen cuatro grupos totalmente adjudicados que no participan en las asambleas, siendo estos grupos el G01, G02, G03 y G04, razón por la que no se exponen en la nota arriba detallada, y al cierre del 26 de Enero del 2009 estos continúan.

## 2) PRINCIPALES PRINCIPIOS Y/O POLÍTICAS CONTABLES

Las compañías en el Ecuador están reguladas por distintos entes de control como el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, y normadas contablemente por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador. Las disposiciones técnicas que emiten estas instituciones no coinciden en todos sus aspectos, las que hacen que tengan una primacía las normas emitidas por el Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Compañías, en ese orden; relegándose la aplicación de las políticas contables normadas por la Federación Nacional de Contadores. Este comportamiento origina desviaciones en la aplicación de las normas contables establecidas en el Ecuador, principalmente en lo relacionado con determinados registros y contabilización como son las diferencias en cambio y gastos diferidos.

Los registros contables se preparan en dólares a partir del primero Abril del 2000, de acuerdo con los principios contables del Ecuador y las disposiciones emanadas por la Superintendencia de Compañías y el Servicio de Rentas Internas, que son utilizadas en la preparación de los estados financieros.

A continuación mencionamos los principios contables más importantes que se han utilizado:

### Valuación de partidas de estados financieros

#### **Activos Fijos:**

Las Propiedades y Equipos están contabilizados al costo de compra, sin que este supere al valor del mercado.

#### **Depreciación:**

La depreciación de los Activos Fijos es calculada sobre los valores originales en base al método de Línea Recta, y en función de los siguientes porcentajes de depreciación anual:

|                           |          |
|---------------------------|----------|
| Instalaciones y Edificios | 10% y 5% |
| Muebles y Enseres         | 10%      |
| Equipo de Oficina         | 10%      |
| Equipos de Computación    | 33.33%   |
| Vehículos                 | 20%      |

### **Mantenimiento, Reparaciones, Renovación y Mejoras:**

Los gastos de mantenimiento y reparaciones se cargan a los resultados del año. Los costos de renovación y mejoras de importancia se consideran como adiciones a las propiedades.

### **Registros de Ingresos en Ventas de Contratos a Clientes:**

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 \$ 250,00 hasta \$ 1.250.00 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. De igual manera, cuando se ejecuta la adjudicación y la empresa gestiona la compra de casas, esta genera un 7% y un 3.5% de comisión ganada sobre el valor de compra, 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 adoptadas durante el año 2008 y hasta el 26 de Enero del 2009.

### **3) CAJA Y BANCOS**

Al 26 de Enero del 2009, esta cuenta consistía:

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| Caja          | 718,87                   |
| Banco Locales | 500.808,98               |
| <b>TOTAL:</b> | <b><u>501.527,85</u></b> |

Efectivo a Libre disposición, sin restricción alguna.

#### 4) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 26 de Enero del 2009, consistía en:

|                                      |                     |
|--------------------------------------|---------------------|
| Cuentas por cobrar Cortijo/castelago | 20.939,12           |
| <b>Corto Plazo:</b>                  |                     |
| Cientes Adjudicados                  | 2.422.096,38        |
| Cientes España                       | 418.840,66          |
| American Express                     | 2.525,00            |
| <b>Sub-total:</b>                    | <b>2.843.462,04</b> |
| Anticipo comisión Kibiente           | 95.827,66           |
| Accionistas por cobrar               | 2.541,76            |
| Anticipos varios                     | 60.968,97           |
| <b>Sub-total:</b>                    | <b>159.338,39</b>   |
| Depósitos en garantía                | 4.878,82            |
| Empleados                            | 19.133,38           |
| <b>Sub-total:</b>                    | <b>24.012,20</b>    |
| <b>TOTAL:</b>                        | <b>3.047.751,75</b> |

La Compañía no ha registrado provisión alguna, para incobrables, por cuanto la dirección de la misma considera que sus cuentas por recuperarse no presentan, riesgos de incobrabilidad.

#### LARGO PLAZO:

**Cuentas por Cobrar – Clientes:** \$ 3'791.232,02

Adjudicados por recuperación  
De 13 cuotas en adelante.

- (a) Comprenden los importes de los clientes que la empresa debe recuperar a futuro, esto es, a partir de la decimatercera cuota en adelante hasta completar el plazo que es de, hasta 96 meses.

#### 5) INVERSIONES

Al 26 de Enero del 2009, este rubro comprende lo siguiente:

|                                |                   |     |
|--------------------------------|-------------------|-----|
| Pacific National Bank - Panamá | 200.000,00        | (a) |
| Merril Liynch                  | 4.000,00          | (b) |
| <b>TOTAL:</b>                  | <b>204.000,00</b> |     |

- (a) Corresponden a pólizas de acumulación que vencen en Marzo10/09

a una tasa de interés del 4% anual. (b) corresponde a un saldo de depósito en esa entidad, que a la fecha del presente informe está extinguido.

## 6) INVENTARIOS

Al 26 de enero del 2009, este rubro está compuesto por:

|                       |                         |
|-----------------------|-------------------------|
| Terrenos - Lotización | 92.846,47               |
| viviendas             | 2.506,15                |
| <b>Total:</b>         | <b><u>95.352,62</u></b> |

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.

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

## 7) PAGOS ANTICIPADOS

Al 26 de Enero del 2009, comprende el valor neto del impuesto a las transacciones mercantiles del 12% originado en las compras de bienes y servicios a favor de la empresa por \$ 2.016,35; así como los valores por retención en la fuente a favor de la misma por \$ 3.887,35 el que totalizan por **US \$ 5.903,70** dólares.

## 8) OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Al 26 de Enero del 2009, comprenden todas las compras efectuadas de artículos promocionales por US \$ 2.243,12 más publicidad por \$ 3.468,90 que se van devengando a gastos conforme se van entregando a clientes en las promociones que se efectúan, así como la publicidad que se devenga mes a mes. Estos dos rubros totalizan **US \$ 5.712,02**.

## 9) ACTIVO FIJO: (Ver detalle en siguiente página).

## 10) CARGOS DIFERIDOS:

Al 26 de Enero del 2009, comprenden lo siguiente:

## CASAPLAN S.A.

Nota No. 9

### PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.

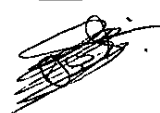
Los activos fijos al 26 de Enero del 2009, correspondían:

#### DETALLE

**Al Costo actualizado:**

|                            | Saldo al<br>31/12/2008 | Adiciones y/o<br>retiros | Bajas o<br>Retiros | Saldo al<br>26/01/2009 |
|----------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|
| Edificios                  | 149.566,34             |                          |                    | 149.566,34             |
| Instalaciones              | 5062,24                |                          |                    | 5062,24                |
| Muebles y Enseres          | 47.790,90              |                          |                    | 47.790,90              |
| Equipos de Computación     | 42.106,96              |                          |                    | 42.106,96              |
| Vehiculos                  | 31.799,56              |                          |                    | 31.799,56              |
| <b>Total Costo:</b>        | <b>276.326,00</b>      | <b>-</b>                 | <b>-</b>           | <b>276.326,00</b>      |
| Deprec. Acumulada:         | (71.781,62)            | (1.707,58)               |                    | (73.489,20)            |
| <b>Activos Fijos Neto:</b> | <b>204.544,38</b>      | <b>(1.707,58)</b>        | <b>-</b>           | <b>202.836,80</b>      |

Ver nota a los estados financieros.





|                              |                         |
|------------------------------|-------------------------|
| Seguros Médicos              | 42,00                   |
| Instalaciones y Reparaciones | 14.474,00               |
| <b>TOTAL:</b>                | <b><u>14.516,00</u></b> |

#### 11) ANTICIPOS DE SOCIOS – CUENTAS POR PAGAR:

Al 26 de Enero del 2009, comprenden:

|                                 |                            |
|---------------------------------|----------------------------|
| Anticipos de cuotas - clientes: | 2.307.456,64               |
| Cuentas por pagar con T/C.      | 1.530,46                   |
| Proveedores varios-servicios    | 15.144,84                  |
| Otros                           | 5.446,06                   |
| <b>TOTAL</b>                    | <b><u>2.329.578,00</u></b> |

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 servicios de terceros entre otros.

#### 12) PASIVOS ACUMULADOS

Al 26 de Enero del 2009, este rubro comprende lo siguiente:

##### PASIVOS ACUMULADOS:

|                                         |                         |
|-----------------------------------------|-------------------------|
| Sueldos por pagar                       | 22.121,33               |
| Beneficios Sociales                     | 8.378,28                |
| Obligaciones con el IESS                | 20.381,51               |
| Iva Pagado en Transacciones Mercantiles | 8.216,29                |
| Retenciones en la Fuente por Pagar      | 1.185,53                |
| <b>TOTAL:</b>                           | <b><u>60.282,94</u></b> |

El movimiento de los pasivos acumulados entre el 31/12/2008 y 26/01/2009 es el siguiente:

| <b>BENEFICIOS SOCIALES DE LEY:</b> |                    |                                    |                   |
|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>Conceptos</b>                   | <b>Inicio 2009</b> | <b>Provisiones y/o Pagos Netos</b> | <b>Final 2009</b> |
| <b>13 avo. Sueldo</b>              | 1.987,04           | -2.106,78                          | 4.093,82          |
| <b>14 avo. Sueldo</b>              | 3.548,07           | -567,53                            | 4.115,60          |
| <b>Comisiones</b>                  | 6.089,05           | 6.089,05                           | 0,00              |
| <b>Otros</b>                       | 437,57             | 268,71                             | 168,86            |
| <b>TOTAL:</b>                      | <b>12.061,73</b>   | <b>3.683,45</b>                    | <b>8.378,28</b>   |

Estos importes comprenden las obligaciones laborales a favor de los empleados, originados en virtud de la existencia de una relación laboral, legal y reglamentaria. De igual forma, conforman importes recaudados de los contribuyentes a título de retención en la fuente a favor de la Administración Tributaria.

### **13)PASIVO LARGO PLAZO:**

#### **Obligaciones con Instituciones Crediticias:**

Al 26 de Enero del 2009, este importe corresponde a obligación por **US \$ 121.473,08** 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.

### **14)CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Al 26 de Enero del 2009, comprenden:

#### **Largo Plazo:**

Cuentas por pagar: cuotas de clientes.

**5.292.861,67**

El Pasivo Largo plazo comprende 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 servicios de terceros entre otros.

Equilibrio patrimonial.- Las cuentas por pagar a clientes, incluidas en el pasivo a corto y largo plazo, están garantizadas por las cuentas por cobrar adjudicadas a clientes en el corto y largo plazo, adicionadas por la inversiones y propiedades de la empresa que respaldan a estos pasivos. No existen contingencias por litigios, demandas u otro evento que afecten la presentación de las cifras de los estados financieros al cierre del año.

#### **15)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 (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 numero 478 del repertorio.

Al cierre del año 2006, el capital social fue de US \$ 20.000,00 y por el ejercicio contable del 2007, la empresa aumentó en \$ 30.000,00 su capital accionario, el cual totaliza al cierre del 26 de Enero del 2009 con **US \$ 50.000,00** dólares americanos.

#### **16)CONCILIACION TRIBUTARIA**

Al 26 de enero del 2009, la conciliación Tributaria efectuada por la empresa, se calculó de la siguiente manera:

|                                              |                      |
|----------------------------------------------|----------------------|
| Utilidad antes del 15 % y 25 %               | 555,01               |
| (-) 15 % Particion Trabajadores              | <u>-83,25</u>        |
| Utilidad despues del 15 %                    | 471,76               |
| (+) Gastos No deducibles                     | <u>3.254,96</u>      |
| Utilidad Gravable                            | <u>3.726,72</u>      |
| 25 % Impuesto a la Renta :                   | <u>931,68</u>        |
| <b>Utilidad contable antes de 15% y 25%:</b> | <b><u>555,01</u></b> |

### **17)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.

### **18)EVENTOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre del 2009, y la fecha de emisión del informe por parte de Auditoria Externa (Junio 11 del 2010), no existen eventos que afecten significativamente las cifras de los Estados Financieros, excepto en lo relacionado a aspectos mediante resolución No. 08-G-DIC-00090000 dada y firmada en la Superintendencia de Compañías al 31 de diciembre del 2008, resuelve aprobar la disolución anticipada de Casaplan S.A., y proceder posteriormente a la fusión por absorción que hace Motorplan S.A., y proceder al cambio de denominación por la de **CASAPLAN-MOTORPLAN S.A.**

De igual manera, esta resolución se encuentra inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil, el 26 de Enero del 2009, fecha en la cual la Fusión por Absorción está prácticamente finiquitada.

En este proceso de fusión por absorción, la empresa ha cumplido con todas las reglamentaciones de Ley, tal como lo dispone la Superintendencia de Compañías, tanto en los aspectos societarios como fiscales y laborales.

