

BANGARA S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

Balance General:

A: Efectivo

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Efectivo:	
Caja chica Quito	100.00
Caja chica Guayaquil	50.00
	<hr/>
	150.00
Bancos:	
Banco del Pacífico	180.42
Banco Pichincha	278,666.48
Banco Produbanco	3,081.22
Cooperativa Cooprogreso Ltda.	7,843.06
Banco Internacional	97.11
	<hr/>
	289,868.29

B: Cuentas por cobrar

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

Diciembre 31,	2015
Clientes	39,200.12
Otras CXC Clientes	149,295.86
Anticipo a proveedores (1)	8,802.61
Crédito fiscal (2)	7,513.53
Empleados (3)	7,175.95
	<hr/>
	211,988.07
Menos provisión acumulada para cuentas incobrables	3,363.01
	<hr/>
	208,625.06

(1) Al 31 de diciembre de 2015, corresponde principalmente a anticipos entregados a proveedores de bienes y servicios.

(2) Al 31 de diciembre de 2015, corresponde al crédito tributario por IVA en Compras y retenciones de IVA.

(3) Al 31 de diciembre de 2015, esta cuenta no incluye operaciones de importancia entre la Compañía y sus funcionarios y empleados.

BANGARA S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

**C: Propiedad
Planta y Equipo**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2015</i>
<i>Instalaciones</i>	<i>48,425.45</i>
<i>Muebles y enseres</i>	<i>18,610.85</i>
<i>Equipos de computación</i>	<i>46,971.11</i>
<i>Software</i>	<i>121,163.06</i>
<i>Equipo de Oficina</i>	<i>24,294.96</i>
<i>Vehículo</i>	<i>1,830.36</i>
	<hr/> <i>261,295.79</i>
 <i>Depreciación acumulada</i>	 <i>118,516.58</i>
	<hr/> <i>142,779.21</i> <hr/>

**D: Depósitos
en Garantía**

Corresponde principalmente a garantías entregadas a personas naturales por arriendo de inmuebles para funcionamiento de las oficinas de la Compañía. El saldo asciende a 4,903.48.

**E: Obligaciones
Bancarias y
financieras**

Corresponde a la porción corriente de préstamos a largo plazo. Un resumen de esta cuenta sigue:

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2015</i>
<i>Banco Pichincha</i>	<i>29,424.39</i>
	<hr/> <i>29,424.39</i> <hr/>

**F: Cuentas por
pagar**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2015</i>
<i>Proveedores</i>	<i>31,601.44</i>
<i>Tarjeta de crédito corporativa</i>	<i>4,137.46</i>
<i>Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social</i>	<i>18,449.26</i>
<i>Otras cuentas por pagar</i>	<i>4,047.26</i>
<i>Obligaciones con el SRI</i>	<i>20,094.45</i>
<i>Anticipos clientes</i>	<i>19,858.55</i>
<i>Finiquitos por Pagar</i>	<i>4,398.07</i>

BANGARA S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

102,586.49

G: Obligaciones con los trabajadores

El detalle de las obligaciones con los trabajadores, fue como sigue:

Diciembre 31, 2015

Beneficios sociales:

<i>Sueldos por pagar</i>	<i>50,124.46</i>
<i>Décimo tercer sueldo</i>	<i>16,912.26</i>
<i>Décimo cuarto sueldo</i>	<i>11,106.76</i>
<i>Vacaciones por pagar</i>	<i>7,801.40</i>

Saldo final 85,944.88

H Participación Trabajadores

Participación de los trabajadores (1) 23,300.80

Saldo final 23,300.80

(1) De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad anual antes del impuesto a la renta, para repartirlo entre sus trabajadores.

I: Impuesto a la renta

El impuesto a la renta causado por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 asciende a US\$43,911.39 y ha sido calculada aplicando la tasa del 22% sobre el resto de utilidades respectivamente, valor que ha sido compensado con el crédito tributario por retenciones en la fuente realizadas en el año y años anteriores, quedando un saldo por pagar de \$6,246.46.

J: Impuestos Diferidos

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado.

La empresa mantiene un saldo de US\$3,872.37 que serán liquidados en el año 2016.

BANGARA S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

K. Obligaciones *Corresponde a la porción de préstamos a largo plazo. Un resumen de esta cuenta sigue:*

Bancarias y *La empresa obtuvo una línea de crédito con el Banco del Pichincha para realizar Inversión en activos fijos, necesaria para cubrir las necesidades del incremento en líneas de negocios, misma que se liquidará en varios desembolsos.*

Financieras

Diciembre 31,

<i>Banco Pichincha</i>	<i>4,834.51</i>
<i>Línea de Crédito Banco Pichincha</i>	<i>22,344.35</i>
	<i>27,178.86</i>

L. Préstamos *Corresponde a Préstamos realizados por accionistas de la empresa. Un resumen de esta cuenta sigue:*

Accionistas

Diciembre 31,

<i>Préstamos Accionistas</i>	<i>15,021.55</i>
	<i>15,021.55</i>

M: Jubilación patronal y desahucio *El detalle de la provisión para jubilación patronal y desahucio, es como sigue:*

<i>Diciembre 31,</i>		<i>2015</i>
<i>Jubilación patronal</i>	<i>(1)</i>	<i>45,614.00</i>
<i>Desahucio</i>	<i>(2)</i>	<i>14,131.00</i>
		<i>59,745.00</i>

BANGARA S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

- (1) De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- (2) De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados por un actuario independiente. El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior fueron calculados utilizando el método de la unidad de crédito proyectada.

Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al período de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal suerte que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

N: Patrimonio de los Accionistas

Al 31 de diciembre de 2015 está constituido por:

Diciembre 31,	2015
Capital social (1)	100,800.00
Reserva legal	3,425.16
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	108,975.43
Implementación de NIIF por primera vez	5,158.81
Utilidad del ejercicio 2015	88,126.46
	306,485.86

- (1) Al 31 de diciembre de 2015 está constituido por 100800 acciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación, a valor nominal de 1 dólares cada una.

BANGARA S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

Estado de Resultados:

Ingresos *Al 31 de diciembre de 2015, los ingresos del período incluyen principalmente honorarios por recuperación de cartera, análisis y certificación de crédito, ventas telefónicas, digitalización de documentos, actualización de bases de datos, venta de uvillas y otros por US\$1,775,422.59*

Así mismo durante el año 2015 se registran otros ingresos por el valor de US\$51,293.85, resultado de rendimientos financieros y ajustes en cuentas principalmente la Provisión de Jubilación Patronal la cual tuvo una disminución según el informe actuarial realizado en 15,111.

Costo de Producción *Al 31 de diciembre de 2015, estos incluyen el costo de producción de la Uvilla actividad incorporada a finales del año 2014 además de los sueldos y beneficios del personal de producción, pagos por servicios de telecomunicaciones entre otros que ascienden a US\$817,340.60 y representan el 49% del total de costos y gastos.*

Gastos de administración *Al 31 de diciembre de 2015, los gastos administrativos incluyen principalmente sueldos y salarios, beneficios sociales, viajes locales, servicios básicos, depreciaciones, amortizaciones, cuentas incobrables, suministros y materiales, arriendo por US\$831,077.24 que representan el 50% del total de costos y gastos.*

Gastos Financieros *Al 31 de diciembre de 2015, los gastos financieros incluyen US\$22,959.95 que corresponden al pago de intereses sobre préstamos con instituciones financieras y representan el 1% del total de costos y gastos.*


Pablo Arroyo Almeida
REPRESENTANTE LEGAL


Monserrate Chinga B.
CONTADORA