

**BANGARA S.A**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**EXPRESADO EN DÓLARES**

**Balance General:**

*A: Efectivo: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:*

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<b>Efectivo:</b>	
Caja chica Quito	100.00
Caja chica Guayaquil	50.00
	<u>150.00</u>
<b>Bancos:</b>	
Banco Pichincha	173,921.09
Banco Del Pacifico	17,705.27
Banco Promerica	8,252.32
Banco Internacional	4,119.06
Cooprogreso Ltda	2,566.66
Banco Pichincha Ahorros	275.58
Banco Bolivariano	208.33
Banco Produbanco	74.91
	<u>207,123.22</u>
<b>Inversiones:</b>	
Banwallet S.A.	776.00
	<u>776.00</u>
	<u>208,049.22</u>

*B: Cuentas por: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:  
 cobrar*

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<b>Cuentas por Cobrar:</b>	
Doc Y Ctas Por Cobrar Clientes No Relacionados	51,349.67
Provisión Cuentas incobrables	(3,488.77)
Otras Cuentas Por Cobrar (1)	272,613.84
Anticipos Empleados	34.63
Prestamos Empleados	416.68

**BANGARA S.A**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**EXPRESADO EN DÓLARES**

<i>Ctas Por Cobrar Accionistas</i>	24.00
	<u>320,950.05</u>
 <i>Préstamos a Relacionadas</i>	
<i>Banwallet S.A. (2)</i>	14,922.28
	<u>14,922.28</u>
	<u>335,872.33</u>

(1) El Saldo de Otras cuentas por cobrar corresponden básicamente a la producción del mes de diciembre 2016 pendiente de aprobación y facturación durante el(os) siguiente (s) mes (es) del año 2017, pero debido al mes de gestión son considerados como parte del ingreso de este ejercicio fiscal.

(2) En abril del año 2016 Bangara S.A. realizó un préstamo a Banwallet S.A. por el valor de 100,236.96 para la compra de la cartera a Banco Internacional, cumpliendo con los términos del contrato y la tabla de amortización se muestra el saldo que a diciembre del 2016 mantiene por cobrar.

**C: Pagos anticipados:** Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<b>Pagos anticipados:</b>	
Seguros Pagados Por Anticipados	972.49
Anticipos A Proveedores (1)	7,062.94
	<u>8,035.43</u>

(1) Los anticipos a proveedores son liquidados en el mes de enero del 2017.

**D. Activos por Impuestos Corrientes:** Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<b>Activos por Impuestos Corrientes:</b>	
Credito Tributario (I.R)	32,210.86
	<u>32,210.86</u>

**BANGARA S.A**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**EXPRESADO EN DÓLARES**

32,210.86

*E: Propiedad Planta y Equipo: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:*

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2016</i>
<hr/>	
<i>Propiedad, Planta y Equipo:</i>	
<i>Instalaciones</i>	<i>51,056.45</i>
<i>Muebles Y Enseres</i>	<i>20,920.24</i>
<i>Maquinaria Y Equipo</i>	<i>31,404.60</i>
<i>Equipo De Computacion</i>	<i>69,047.29</i>
<i>Vehiculos</i>	<i>1,830.36</i>
	<hr/>
	<i>174,258.94</i>
 <i>Depreciación acumulada</i>	 <i>(69,122.10)</i>
	<hr/>
	<i>105,136.84</i>
	<hr/>

*F: Activo Intangible: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:*

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2016</i>
<hr/>	
<i>Activo Intangible:</i>	
<i>Software</i>	<i>138,492.38</i>
<i>(-) Amortización Acumulada Activo Intangible</i>	<i>(99,750.33)</i>
	<hr/>
	<i>38,742.05</i>

**G: 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.*

**BANGARA S.A**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**EXPRESADO EN DÓLARES**

**H: 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>2016</i>
<hr/>	
<b>Obligaciones con Instituciones</b>	
<b>Financieras:</b>	
<i>Tarjeta Corporativa Diners</i>	<i>5,127.59</i>
<i>Banco Pichincha (1)</i>	<i>36,108.45</i>
<i>Banco Internacional (1)</i>	<i>29,755.65</i>
	<hr/> <i>70,991.69</i>

*(1) Corresponde a la porción corriente de préstamos a largo plazo.*

**I: Cuentas por**

**Pagar:** *Un resumen de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, fue como sigue:*

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2016</i>
<hr/>	
<b>Cuentas por Pagar:</b>	
<i>Proveedores</i>	<i>31,328.97</i>
	<hr/> <i>31,328.97</i>

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2016</i>
<hr/>	

**Otras cuentas por Pagar:**

<i>Finiquitos Por Pagar</i>	<i>5,887.23</i>
<i>Otros Por Pagar</i>	<i>1,287.83</i>
<i>Impuestos Por Pagar</i>	<i>7,187.83</i>
	<hr/> <i>14,362.89</i>

# BANGARA S.A

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

*J: Obligaciones con el IESS: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:*

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<i>Obligaciones con el IESS:</i>	
Aporte Individual	9,182.47
Aporte Patronal	11,806.64
Préstamos Quirografarios	3,302.42
Préstamos Hipotecarios	3,213.93
Fondos De Reserva	2,662.74
	<u>30,168.20</u>

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

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<i>Obligaciones con los Trabajadores:</i>	
Sueldos Por Pagar	75,221.47
Décimo Tercer Sueldo	7,451.86
Décimo Cuarto Sueldo Sierra	21,814.49
Vacaciones	34,735.34
Participación Trabajadores por Pagar (1)	4,531.43
	<u>143,754.59</u>

(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.

### **L: Impuesto**

*a la renta:* El impuesto a la renta causado por el año terminado el 31 de diciembre de 2016 asciende a US\$25,189.96 y ha sido calculado aplicando la tasa del 22% sobre la utilidad gravable, valor que será compensado con el crédito tributario por retenciones en la fuente realizadas durante el ejercicio fiscal que ascienden a US\$ 32,210.86, quedando un saldo a favor del contribuyente de US\$7,020.90

# BANGARA S.A

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

### M. Obligaciones

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

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<b>Obligaciones Bancarias Largo Plazo:</b>	
Linea De Crédito Banco Pichincha	39,888.07
	<hr/> 39,888.07

### N: Jubilación patronal y

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

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<b>Obligaciones con los Trabajadores Largo Plazo:</b>	
Jubilacion Patronal (1)	41,766.00
Desahucio (2)	28,034.39
	<hr/> 69,800.39

(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.

# BANGARA S.A

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### EXPRESADO EN DÓLARES

*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.*

#### **O: Patrimonio de**

*los Accionistas: Al 31 de diciembre de 2016 está constituido por:*

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
<b>Patrimonio:</b>	
Capital social (1)	100,800.00
Reserva Legal	12,286.62
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	188,780.69
Resul. Acum. Provenientes Ntif	5,158.81
Utilidad del ejercicio 2016	439.33
	<hr/>
	307,465.45

*(1) Al 31 de diciembre de 2016 está constituido por 100800 acciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación, a valor nominal de 1 dólares cada una.*

#### **Estado de Resultados:**

*Ingresos: Al 31 de diciembre de 2016, 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, y otros por US\$ 1,978,439.94*

*Así mismo durante el año 2016 se registran otros ingresos por el valor de US\$ 45,695.82, resultado de rendimientos financieros, reversión de Pasivos y ajustes en cuentas como Provisión de Jubilación Patronal.*

*Costo de Producción: Al 31 de diciembre de 2016, estos incluyen el costo de los sueldos y beneficios del personal de producción, pagos por servicios de telecomunicaciones entre otros que ascienden a US\$ 1,014,481.12 y representan el 51% del total de costos y gastos.*

# **BANGARA S.A**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **EXPRESADO EN DÓLARES**

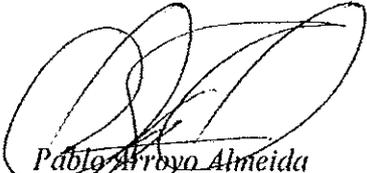
*Gastos de administración:* Al 31 de diciembre de 2016, los gastos administrativos incluyen principalmente sueldos y salarios, beneficios sociales, viajes locales, servicios básicos, depreciaciones, amortizaciones, cuentas incobrables, suministros y materiales, arriendo por **US\$ 943,872.63** que representan el 47% del total de costos y gastos.

*Gastos Financieros:* Al 31 de diciembre de 2016, los gastos financieros incluyen **US\$35,572.48** que corresponden al pago de intereses sobre préstamos con instituciones financieras y relacionadas y representan el 2% del total de costos y gastos.

*Como aspecto adicional a revelar, debo indicar lo siguiente:*

*Banco Pichincha C.A. otorgó una Garantía Bancaria Incondicional, irrevocable y de cobro inmediato a favor de BANCO INTERNACIONAL S.A., por cuenta y responsabilidad de BANGARA S.A., por la cantidad de **US\$2,275.00** para garantizar el cumplimiento de las obligaciones a cargo de BANGARA S.A. que es "FIEL COMPLIMIENTO DE CONTRATO" en su calidad de proveedor de los servicios ahí estipulados.*

*La garantía es válida hasta por el plazo de 390 días a partir del 23 de septiembre del 2016, es decir que tiene fecha de vencimiento el 18 de octubre del 2017.*

  
**Pablo Arroyo Almeida**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
**Monserrate Chinga B.**  
**CONTADORA**