



**BANGARA & WALLET ASESORES
BANWALLET S.A.**

ESTADOS FINANCIEROS
(Junto con el Informe de los Auditores Independientes)
(Expresados en dólares estadounidenses)

Correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2018



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de **BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.:**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Empresa **BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.**, que corresponden al estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados integral, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la empresa **BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.**, al 31 de diciembre de 2018, así como el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)

Fundamento de la opinión

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría NIA. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más detalladamente en la sección de "Responsabilidades del Auditor para la Auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Empresa **BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.**, de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética, junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código de Ética. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otra información

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, pero no incluye el juego completo de estados financieros y nuestro informe de auditoría. Se espera que dicha información sea puesta a nuestra disposición con posterioridad a la fecha de este informe.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer dicha información adicional cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta.



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (Continuación)

Una vez que leamos el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, si concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dicho asunto a los Encargados del Gobierno de la Compañía.

Responsabilidades de la administración sobre los estados financieros

La administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base de negocio en marcha en la contabilidad a menos que la administración intente liquidar la Compañía o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa realista sino hacerlo.

El Gerente General de la Compañía es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Compañía.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Un aseguramiento razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando este exista. Los errores significativos pueden surgir de fraude o error y se consideran significativos siempre y cuando de manera individual o en su conjunto, estos pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios de los estados financieros tomen sobre la base de dichos estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

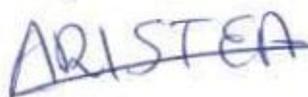
Asunto de Énfasis

Los estados financieros de **BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.**, al 31 de diciembre del 2017, no fueron auditados por otros auditores, por lo tanto, no se emitió un informe de auditoría.

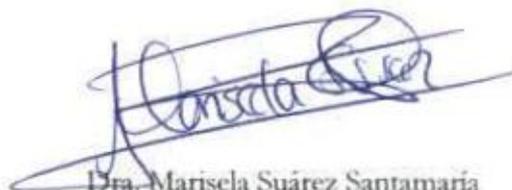
Informe sobre otros requisitos legales y reglamentarios

Nuestro informe adicional de cumplimiento tributario como agente de retención y percepción de la Compañía por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, se emiten por separado.

7 de mayo de 2019



Registro de la Superintendencia
De Compañías SC-RNAE-1002



Dra. Marisela Suárez Santamaría
Compañía Auditora "ARISTEA"
Representante Legal

INDICE

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA (ACTIVO).....	6
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA (PASIVO Y PATRIMONIO).....	7
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	8
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	10
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	12
1- OPERACIONES	12
2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES	12
3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	13
a. Preparación de los estados financieros	13
b. Efectivo y equivalente de efectivo	14
c. Cuentas por cobrar comerciales	14
d. Vehículos	14
e. Pasivos Financieros	15
f. Impuesto a las ganancias.....	16
g. Reconocimiento de ingresos	16
h. Beneficios a empleados.....	17
4- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	17
5- CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES.....	17
6- TRANSACCIONES Y CUENTAS CON ACCIONISTAS Y COMPAÑIAS RELACIONADAS.....	17
7- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.....	19
8- OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	19
9- VEHÍCULOS	20
10- OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES.....	20
11- OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	20
12- CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	21
13- OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS EMPLEADOS.....	21
14- OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	22
15- PATRIMONIO.....	22
16- INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	22
17- GASTOS FINANCIEROS.....	23

18 -	GANANCIAS.....	23
19 -	OTROS EGRESOS	23
20 -	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	24
21 -	REFORMAS TRIBUTARIAS	25
22 -	CONTRATOS IMPORTANTES.....	28
23 -	EVENTOS SUBSIGUIENTES.....	28

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA (ACTIVO)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre</u> <u>31/12/2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>31/12/2017</u>
<u>ACTIVOS</u>			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	328.579	147.710
Cuentas y documentos por cobrar y otras:			
Cuentas por cobrar comerciales	5	-	316.830
Compañías relacionadas	6	-	12.185
Activos por impuestos corrientes	7	3.587	41.085
Otros activos no financieros	8	-	191.514
		-----	-----
Total, cuentas por cobrar netas		3.587	561.614
		-----	-----
Total, activos corrientes		332.166	561.614
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Vehículos	9	23.080	-
		-----	-----
Total, activos no corrientes		23.080	-
		-----	-----
Total, de activos		355.246	709.324
		=====	=====



Juan Pablo Arroyo
Gerente General



Williams Kings
Contador General

Las notas adjuntas de la 1 a la 23 forman parte integrante de los estados financieros

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA (PASIVO Y PATRIMONIO)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre</u> <u>31/12/2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>31/12/2017</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
Obligaciones Financieras	10	139.526	-
Obligaciones Financieras porción corriente	11	10.697	184.718
Cuentas y documentos por pagar:			
Cuentas por pagar comerciales	12	1.209	16.827
Cuentas por pagar accionistas y relacionadas	6	50.000	91.317
Pasivos por impuestos corrientes	7	27.720	12.534
Otras provisiones y beneficios empleados	13	20.695	29.492
Otros pasivos no financieros	14	3.468	51.219
		-----	-----
Total, cuentas por pagar		103.092	201.389
		-----	-----
Total, de pasivos corrientes		253.315	386.107
Pasivos no Corrientes:			
Obligaciones de largo plazo	11	18.073	297.925
		-----	-----
Total, de pasivos no corrientes		18.073	297.925
		-----	-----
Total, de pasivos		271.388	
Patrimonio:			
Capital Suscrito	15	800	800
Reserva Legal	15	6	6
Resultados Acumulados	15	83.052	24.486
		-----	-----
Total, Patrimonio – estado adjunto		83.858	25.292
		-----	-----
Total, Pasivo y patrimonio		355.246	709.324
		=====	=====
			
Juan Pablo Arroyo Gerente General		Williams Kings Contador General	

Las notas adjuntas de la 1 a la 23 forman parte integrante de los estados financieros

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre</u> <u>31/12/2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>31/12/2017</u>
<u>Ingresos por actividades ordinarias</u>			
Prestación de servicios	16	804.398	434.501
<u>Gastos de operación</u>			
Servicios de recuperación de cartera		(328.483)	(231.649)
Comisiones de terceros por cartera		(190.420)	(81.002)
Sueldos y salarios		(22.075)	(19.400)
Gasto licenciamientos y renovaciones TI		(8.000)	-
Beneficios sociales		(7.476)	(5.041)
Arrendamiento		(7.304)	(7.100)
Depreciación vehículos		(4.616)	-
Honorarios, asesoría y comisiones		(4.155)	(2.829)
Otros gastos		(1.723)	(3.929)
Seguros y reaseguros		(1.551)	-
Mantenimientos y reparaciones		(980)	(5.033)
Buró de crédito y otros		-	(4.116)
		-----	-----
Total gastos de operación		(576.783)	(360.099)
		-----	-----
Utilidad en actividades operacionales		227.615	74.402
Otros ingresos (egresos):			
Gastos financieros	17	(81.244)	(32.110)
Ganancias	18	596	5
Otros egresos	19	(42.428)	(3.000)
		-----	-----
Ganancia antes de participación de los Trabajadores e impuesto a la renta		104.539	39.297
Participación de los trabajadores	20	(15.681)	(5.895)
Impuesto a la renta	20	(30.156)	(8.969)
		-----	-----
Resultado integral del ejercicio		58.702	24.433
		=====	=====



Juan Pablo Arroyo
Gerente General



Williams Kings
Contador General

Las notas adjuntas de la 1 a la 23 forman parte integrante de los estados financieros

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>Capital Suscrito</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del 2017	800	6	53	859
Resultado integral del ejercicio	-	-	24.433	24.433
Saldo al 31 de diciembre del 2017	800	6	24.486	25.292
Ajuste de años anteriores	-	-	(136)	(136)
Resultado integral del ejercicio	-	-	58.702	58.702
Saldo al 31 de diciembre del 2018	800	6	83.052	83.858



Juan Pablo Arroyo
Gerente General



Williams Kings
Contador General

Las notas adjuntas de la 1 a la 23 forman parte integrante de los estados financieros

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017

(Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Efectivo recibido de clientes	1.362.425	1.046.159
Efectivo entregado por pagos a proveedores, empleados y otros	(716.952)	(1.122.522)
Intereses pagados	(81.244)	(32.109)
	-----	-----
Efectivo neto provisto por actividades de operación	564.229	(108.467)
	-----	-----
Flujo de efectivo en actividades de inversión:		
Adiciones en propiedades y equipos	(27.696)	-
	-----	-----
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(27.696)	-
	-----	-----
Flujo de efectivo en actividades de financiamiento:		
(Disminución) incremento de obligaciones bancarias largo plazo	(140.326)	197.741
Disminución de obligaciones bancarias corrientes	(174.021)	-
Disminución de préstamos accionistas	(41.317)	-
	-----	-----
Efectivo neto (utilizado) provisto en actividades de financiamiento	(355.664)	197.741
	-----	-----
Incremento neto del efectivo	180.869	89.274
Efectivo al inicio del año	147.710	58.436
	-----	-----
Efectivo al final del año	328.579	147.710
	=====	=====



Juan Pablo Arroyo
Gerente General

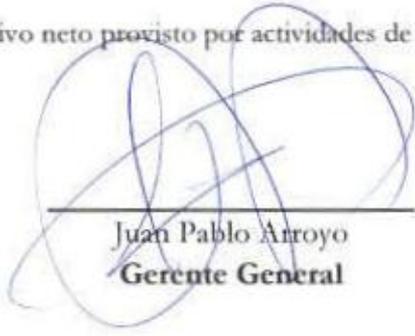


Willians Kings
Contador General

Las notas adjuntas de la 1 a la 23 forman parte integrante de los estados financieros

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Conciliación del resultado integral con el efectivo neto provisto por actividades de operación		
Resultado Integral del Ejercicio	58.702	24.433
Ajustes que concilian el resultado integral con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciación de activo fijo	4.616	-
Ajuste por impuesto a la renta y participación trabajadores	-	14.865
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	-	(140.310)
Ajuste de resultado de años anteriores	(136)	-
Cambios en activos y pasivos de operaciones:		
Incremento (disminución) en cuentas por cobrar comerciales	558.027	(12.185)
Incremento en otras cuentas por cobrar comerciales	-	296.947
Disminución en otros activos	-	(42.594)
(Disminución) incremento en cuentas por pagar comerciales	(48.183)	(105.702)
(Disminución) en otras cuentas por pagar	-	(3.191)
(Disminución) incremento en beneficios sociales	(8.797)	29.492
Incremento en otros pasivos	-	46.712
Total, de ajustes al resultado integral del año	505.526	84.034
Efectivo neto provisto por actividades de operación	564.229	108.467



Juan Pablo Arroyo
Gerente General



Williams Kings
Contador General

Las notas adjuntas de la 1 a la 23 forman parte integrante de los estados financieros

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

1- OPERACIONES

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A. es una empresa constituida el 25 de noviembre del 2015 con capital ecuatoriano, sometidos a las disposiciones de la Ley de Compañías, del Código de Comercio, a los convenios de las partes y a las normas del Código Civil y leyes conexas; el domicilio registrado de la compañía es en la provincia de Pichincha, cantón Quito, ciudadela La Carolina, calle América, número 37-204 y calle José Villalengua, edificio Bangara.

El objeto social de la compañía es la compra, administración y cobro de cartera financiera y general, instrumentación y recepción de llamadas telefónicas, mensajes de texto, redes sociales y demás mecanismos humanos y tecnológicos para el cobro de valores, recopilación de información crediticia y de empleo de personas o empresas (call center) para suministro y comercialización a terceros.

2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), involucra la elaboración, por parte de la Gerencia de la Compañía, de estimaciones, suposiciones y provisiones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Gerencia. La Gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Estimaciones y Supuestos. - Las estimaciones y supuestos contables más importantes utilizados por la Compañía en la elaboración de los estados financieros fueron las siguientes:

- **Vida útil de bienes de uso**
Las estimaciones de vida útil se basan principalmente en las proyecciones de uso futuro de los activos. En aquellos casos en los que se puedan determinar que la vida útil de los activos debería disminuirse, se deprecia el exceso entre el valor en libros neto y el valor de recuperación estimado (para maquinaria y vehículos), de acuerdo a la vida útil restante revisada. Factores tales como los cambios en el uso planificado de los distintos activos podrían hacer que la vida útil de los activos se viera disminuida o incrementada.
- **Deterioro del valor de los activos no financieros**
La Compañía evalúa los activos o grupos de activos por deterioro cuando eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor en libros de un activo podría no ser recuperable. Frente a la existencia de activos, cuyos valores exceden su valor de mercado o capacidad de generación de ingresos netos, se practican ajustes por deterioro de valor con cargo a los resultados del período.

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES
(Continuación)

• **Impuestos:**

La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requiere de interpretaciones a la legislación tributaria aplicable. Aun cuando la Compañía considera que sus estimaciones en materia tributaria son prudentes, conservadoras y aplicadas en forma consistente en los periodos reportados, pueden surgir discrepancias con el organismo de control tributario (Servicio de Rentas Internas), en la interpretación de normas, que pudieran requerir de ajustes por impuestos en el futuro.

• **Beneficios definidos:**

La determinación de los beneficios por concepto de jubilación patronal y desahucio, de acuerdo a leyes laborales ecuatorianas y se determina anualmente en base a estudios actuariales realizados por un perito independiente, usando el método de unidad de crédito proyectado. El valor presente de la obligación de beneficio definido se determina descontando los flujos de salida de efectivo estimados usando la tasa de interés determinada por el perito.

Provisiones. - Debido a la subjetividad inherente en el proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Gerencia.

La determinación de los valores a provisionar sobre los valores reales a pagar está basada en la mejor estimación efectuada por la Gerencia de la Compañía efectuada considerando toda la información disponible a la fecha de la elaboración de los estados financieros, incluyendo opiniones de asesores y consultores.

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las políticas de contabilidad que sigue la Asociación están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), las cuales requieren que la Gerencia efectúe ciertas estimaciones para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones, que se requiere presentar en las mismas. La Gerencia considera que las estimaciones utilizadas fueron los adecuados en tales circunstancias.

a. **Preparación de los estados financieros**

Los registros contables de la compañía en los cuales se fundamentan los estados financieros son llevados en dólares estadounidenses.

La Compañía prepara sus estados financieros y llevan sus registros de contabilidad de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

Esta presentación exige proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como los otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual de las NIIF para las PYMES.

b. Efectivo y equivalente de efectivo

La política es considerar el efectivo y equivalente del efectivo los saldos en caja, en bancos, los depósitos a plazos en entidades financieras y otras inversiones de corto plazo. (Véase Nota 4).

c. Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar se registran al valor nominal de la deuda, que es similar a su valor razonable en el reconocimiento inicial. El crédito nominal es de 30 días. El valor de las cuentas por cobrar es disminuido por la correspondiente provisión por deterioro de cuentas por cobrar (pérdida por deterioro), cuando existe evidencia objetiva de que no se recuperará la totalidad de importe adeudado, con efecto al resultado integral del ejercicio. La provisión se realiza considerando la condición de cada cliente y si supera los 360 días de vencimiento se provisionará el 100% de la deuda. (Véase Nota 5).

d. Vehículos

La partida de vehículos se encuentra valorada al costo, neto de depreciación acumulada y las posibles pérdidas por deterioro de su valor. Los vehículos se deprecian desde el momento en que los bienes están condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada. (Véase Nota 9).

El costo incluye tanto los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de los vehículos, como también los intereses por financiamiento directa o indirectamente relacionados con ciertos activos calificados. Los desembolsos beneficios económicos futuros asociados a la inversión vayan a fluir a la compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente.

Los métodos y períodos de depreciación aplicados son revisados al cierre de cada ejercicio y, si procede, ajustados de forma prospectiva.

Un componente de vehículos o cualquier parte significativa del mismo reconocida inicialmente, se da de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

resultante al momento la baja del activo (calculada como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo) se incluye en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

A la fecha de cierre o siempre que haya un indicio de que pueda existir un deterioro en el valor de los activos, se comparará el valor recuperable de los mismos con su valor neto contable. Cualquier registro o reverso de una pérdida de valor, que surja como consecuencia de esta comparación, se registra con cargo o abono a los resultados integrales según corresponda.

Los activos que están sujetos a depreciación son revisados en cuanto al deterioro de su valor siempre que existan eventos o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor en libros sería no recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro cuando el valor en libros excede el valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el valor justo de un activo menos los costos de venta y su valor de utilización económica. Con el propósito de efectuar la evaluación en cuanto a su deterioro, los activos son agrupados considerando el menor nivel para el cual existen flujos de caja identificables en forma separada ("unidades generadoras de efectivo"). Los activos no financieros que han sufrido deterioros son revisados en cuanto a la posible reversión del deterioro en cada cierre contable.

e. Pasivos Financieros

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor justo de los recursos obtenidos, menos los costos incurridos directamente atribuibles a la transacción. Tras su reconocimiento inicial, se valorizan a su "costo amortizado". La diferencia entre el valor neto recibido y el valor a pagar es reconocida durante el período de duración del préstamo usando el método del "tipo de interés efectivo".

Los intereses pagados y devengados que corresponden a pasivos financieros utilizado en el financiamiento de sus operaciones se registran en el estado consolidado de resultados integrales en la cuenta "Costos financieros".

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en actividades de inversión de activos calificables se registran en el estado de situación financiera en la cuenta del activo calificable que corresponda hasta el momento en que el activo calificable se encuentre disponible para su uso BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A., clasifica sus pasivos financieros dependiendo del propósito para el cual fueron adquiridos en las siguientes categorías:

- Préstamos que devengan intereses.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Préstamos que devengan intereses

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

Esta categoría comprende principalmente los créditos con bancos e instituciones financieras. Se clasifican en el estado de situación financiera como pasivos corrientes a menos que BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A., tenga el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por al menos doce meses después de la fecha de cierre de los estados financieros (Véase Nota 10 y 11).

Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar

Esta categoría comprende principalmente los créditos o cuentas por pagar documentados adeudados a acreedores.

Se presentan en el activo corriente con excepción de aquellos con vencimiento superior a doce meses desde la fecha de cierre de los estados financieros, los cuales son presentados en el activo no corriente.

f. Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en otros resultados integrales o provienen de una combinación de negocios.

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando la tasa de impuesto vigente para el fin de año 2018 que es del 22% (25% para el 2017) sobre la utilidad gravable.

g. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingreso puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en que se genera el pago.

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles. Se considera que el monto del ingreso no ha sido determinado de manera confiable hasta que todas las contingencias relacionadas con la venta hayan sido superadas.

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A., clasifica sus ingresos conforme el siguiente detalle:

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

- Servicios financieros, comerciales y operativos

h. Beneficios a empleados

Participación a trabajadores

De acuerdo con la legislación laboral vigente, la compañía debe reconocer a sus trabajadores una cifra equivalente al 15% de la utilidad anual. Se efectúa la provisión para este pago con cargo a los resultados del ejercicio (ver nota 20).

4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Los saldos que conforman el efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Caja general	6.720	-
Bancos	321.859	147.710
	-----	-----
Total, efectivo y equivalentes	328.579	147.710
	=====	=====

5 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre del 2018 y 2017, comprenden:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Corriente	-	316.830
	-----	-----
Total, cartera	-	316.830
	=====	=====

6 - TRANSACCIONES Y CUENTAS CON ACCIONISTAS Y COMPAÑIAS RELACIONADAS

Las principales transacciones realizadas con las compañías relacionadas al 31 de diciembre del 2018 y 2017, comprenden:

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

6 - TRANSACCIONES Y CUENTAS CON ACCIONISTAS Y COMPAÑIAS RELACIONADAS
(Continuación)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Compra de servicios	328.216 (1)	248.700
	-----	-----
	328.216	248.700
	=====	=====

(1) Corresponde a los servicios facturados por BANGARA S.A. sobre las operaciones de gestión en recuperación de cartera.

A continuación, se presentan los saldos por cobrar y pagar a compañías relacionadas durante los años 2018 y 2017:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US \$</u>	<u>US \$</u>
<u>Cuentas por Cobrar</u>		
<u>Relacionadas</u>		
Bangara S.A.	-	12.185
	-----	-----
	-	12.185
	=====	=====
<u>Cuentas por pagar</u>		
<u>Relacionadas</u>		
Bangara S.A.	-	51.317
	-----	-----
<u>Accionistas</u>		
Pablo Arroyo Almeida	50.000 (1)	40.000
	-----	-----
	50.000	91.317
	=====	=====

(1) Corresponde a préstamos del accionista como inversión para la compra de cartera a través de un contrato de "inversión - préstamo a mutuo" firmado el 31 de julio del 2018, la compañía retorna los valores en medida que la gestión de cobranzas recupera el capital más la rentabilidad de la transacción menos los costos de operación.

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

7- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los saldos de activos y pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre comprenden:

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Crédito tributario de IVA en compras	3.587	41.015
Anticipo de impuesto a la renta	-	70
	-----	-----
	3.587	41.085
	=====	=====

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Retenciones de impuesto a la renta	73	2.725
Retenciones de IVA	1.081	905
Impuesto a la renta	26.566	8.905
	-----	-----
	27.720	12.534
	=====	=====

8- OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los otros activos no financieros al 31 de diciembre comprenden:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$	US\$
Otras cuentas por cobrar	-	190.000 (1)
Anticipo a proveedores	-	1.514
	-----	-----
	-	191.514
	=====	=====

(1) Corresponden a la cartera adquirida a las instituciones financieras para realizar su recuperación.

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

9- VEHÍCULOS

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad, maquinarias, equipos y muebles:

	<u>Saldo al 1 de</u> <u>enero del</u> <u>2018</u> <u>US\$</u>	<u>(+)</u> <u>Adiciones</u> <u>US\$</u>	<u>Saldo al 31</u> <u>de</u> <u>diciembre</u> <u>del</u> <u>2018</u> <u>US\$</u>	<u>Vida útil</u> <u>en años</u>
Vehículos	-	27.696	27.696	5
Menos depreciación	-	(4.616)	(4.616)	
Total, de vehículos, neto	-	23.080	23.080	

10- OBLIGACIONES FINANCIERAS CORRIENTES

Las obligaciones bancarias de corto plazo al 31 de diciembre del 2018 representan básicamente obligaciones adquiridas con entidades financieras locales por US\$ 139.526 con plazos de hasta 360 días con vencimientos finales en junio del 2019, devengan una tasa de interés del 8,95%.

11- OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Los pasivos financieros de largo plazo al 31 de diciembre del 2018 comprenden:

	<u>Tasa de</u> <u>interés</u> <u>Anual</u>	<u>Porción</u> <u>corriente</u> <u>US\$</u>	<u>Porción</u> <u>largo plazo</u> <u>US\$</u>	<u>Total</u>
<u>Banco de Guayaquil</u> (1) Crédito pagadero en dividendos mensuales con vencimiento en el mes de marzo del 2021	9,76%	3.748	6.024	9.772
<u>Automotores Continental</u> (2) Crédito pagadero en dividendos mensuales con vencimiento en el mes de diciembre del 2020	16,06%	6.949	12.049	18.998
		<u>10.697</u>	<u>18.073</u>	<u>28.770</u>

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

11 - OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO
(Continuación)

- (1) Corresponde a obligaciones adquiridas con el Banco de Guayaquil para la adquisición de cartera, garantizadas con la cartera adquirida.
- (2) Financiamiento garantizado con los vehículos adquiridos en el concesionario Automotores Continental.

Los vencimientos anuales de las obligaciones bancarias se muestran a continuación:

Año	Valor
2019	10.697
2020	13.587
2021	4.486
	28.770
	28.770

12 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

El saldo de cuentas por pagar al 31 de diciembre comprende:

	2018	2017
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Proveedores de servicios y bienes	1.209	16.827
	1.209	16.827
	1.209	16.827

13 - OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS EMPLEADOS

El siguiente es el movimiento de provisiones efectuadas por la compañía durante el año 2018:

	Saldo al 01 de		Saldo al 31 de
	enero del	Pagos y/o	diciembre del
	2018	Utilizaciones	2018
	<u>Provisión</u>		<u>2018</u>
<u>Corrientes</u>			
Prestaciones y beneficios sociales (1)	29.492	(51.458)	20.695
	29.492	(51.458)	20.695
	29.492	(51.458)	20.695

- (1) Incluye, sueldos por pagar, participación de los trabajadores en las utilidades y aportes al IESS.

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

14 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El saldo de otros pasivos no financieros al 31 de diciembre, comprende:

	<u>2018</u>		<u>2017</u>
	<u>US\$</u>		<u>US\$</u>
Diego Ponce Segunda Cartera	-		50.912
Otros por pagar	3.468	(1)	307
	-----		-----
	3.468		51.219
	=====		=====

(1) Corresponde a depósitos por gestión de cobro de cartera no identificada al cierre del período.

15 - PATRIMONIO

Capital Suscrito

El capital suscrito de la compañía al 31 de diciembre del 2018, se encuentra representado por 800 acciones ordinarias de valor nominal de US\$ 1,00 cada una.

Reserva legal

De acuerdo con la legislación en vigencia la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% del resultado integral del ejercicio a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas

16 - INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los principales ingresos por actividades ordinarias durante los años 2018 y 2017 se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US \$</u>	<u>US \$</u>
Venta servicios financieros	804.398	434.501
	-----	-----
	804.398	434.501
	=====	=====

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

17 - GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros en el 2018 y 2017 se encuentran distribuidas principalmente en los siguientes:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Intereses pagados	69.911	30.302
Comisiones bancarias	5.548	1.808
Otros gastos financieros	5.785	-
	-----	-----
	81.244	32.110
	=====	=====

18 - GANANCIAS

Las ganancias por su naturaleza se encuentran distribuidas principalmente en los siguientes:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Intereses financieros	18	2
Otras rentas	579 (1)	3
	-----	-----
	596	5

(1) Corresponde al cierre de los depósitos no identificados del año 2017 por un valor de US\$ 452 y otros menores por un valor de US\$ 127 del año 2018.

19 - OTROS EGRESOS

Los otros egresos por su naturaleza se encuentran distribuidas principalmente en los siguientes rubros:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Gasto de IVA	41.015 (1)	-
Multas e intereses	1.413	-
Gastos no deducibles	-	3.000
	-----	-----
	42.428	3.000
	=====	=====

(1) Corresponde al crédito tributario de IVA generado en el período 2017, de los que no se podrá hacer uso (ver nota 21)

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

20 - IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES

20.1 A continuación se presenta la determinación de las cifras correspondientes a participación de trabajadores e impuesto a la renta por el año del 2018 y 2017:

	2018		2017	
	<u>Participación</u>	<u>Impuesto a la</u>	<u>Participación</u>	<u>Impuesto a</u>
	<u>Trabajadores</u>	<u>Renta</u>	<u>Trabajadores</u>	<u>la Renta</u>
Utilidad antes de participación de trabajadores	104.539	104.539	39.297	39.297
Más - Gastos no deducibles (1)		48.213		3.000
	-----	-----	-----	-----
Base para participación a trabajadores	104.539		39.297	
	-----	-----	-----	-----
15% en participación	15.681	(15.681)	5.895	(5.895)
	=====	-----	=====	-----
Base para impuesto a la renta		137.071		36.402
		-----		-----
22% - 25 % Impuesto a la renta		30.156		9.101
		=====		=====

(1) Los gastos no deducibles corresponden a pagos de IVA en compras de períodos anteriores que no podrán ser usados como crédito tributario por un valor de USD 41.015, costos financieros del 2017 relacionados con la compra de cartera que no fueron cargados al gasto en el período correspondiente por US\$ 6.204, y otros sin sustento.

20.2 La conciliación de la tasa de impuestos legal vigente en Ecuador y la tasa de efectiva de impuestos aplicable a la Compañía, se presenta a continuación:

	2018			2017		
	<u>Parcial</u>	<u>Importe</u>		<u>Parcial</u>	<u>Importe</u>	
		<u>US\$</u>	<u>%</u>		<u>US\$</u>	<u>%</u>
Impuesto en el estado de resultados (tasa efectiva)		30.156	33,94%		9.101	27%
<u>Impuesto teórico (tasa nominal)</u>		19.549	22,00%		8.351	25,00%
Resultado contable antes de Impuesto	88.858			33.402		
Tasa nominal	22%			25%		
		-----	-----		-----	-----
Diferencia		10.607	11,94%		750	2,25%
		=====	=====		=====	=====

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

20 - IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES
 (Continuación)

	2018			2017		
	<u>Parcial</u>	<u>Importe</u>		<u>Parcial</u>	<u>Importe</u>	
		<u>US\$</u>	<u>%</u>		<u>US\$</u>	<u>%</u>
<u>Explicación de las diferencias:</u>						
Gastos no deducibles	48.213	10.607	11,94%	3.000	750	2,25%
		-----	-----		-----	-----
		10.607	11,94%		750	2,25%
		=====	=====		=====	=====

21 - REFORMAS TRIBUTARIAS

Impuesto a la Renta

1. Exoneración del Impuesto a la renta:
 - 5 años con entidades del sector financiero popular y solidario
 - 3 años para nuevas microempresas, siempre y cuando generen empleo neto e incorporen valor agregado nacional en sus procesos productivos.

2. Gastos deducibles:
 - Sólo serán deducibles los pagos efectuado por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales, conforme a los dispuesto en el Código del Trabajo, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores. Las provisiones ya constituidas en años anteriores deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no.

 - Con respecto a los gastos personales:
 - Podrán incluir los gastos de los padres, cónyuge o pareja en unión de hecho e hijos del sujeto pasivo o de su cónyuge, pareja en unión de hecho, que no reciban ingresos gravados y que dependan de este. No deberán percibir individualmente pensiones jubilares por parte de la seguridad social o patronales, que por sí solas o sumadas estas pensiones, superen un (1) salario básico unificado del trabajador en general, respecto de cada padre o madre, de ser el caso.
 - Se podrán incluir como gastos personales, en educación, los gastos por arte y cultura.
 - En gastos de salud, se podrán incluir los gastos efectuados en enfermedades catastróficas, raras o huérfanas debidamente certificadas.

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

21 - REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

- Para la conciliación tributaria:
 - Se podrán aplicar una deducción adicional de hasta 10% respecto del valor de la compra de bienes o servicios a organización de la Economía Popular y Solidaria y a las Microempresas. El límite de la deducción adicional se calculará de manera proporcional considerando la relación de los costos y gastos deducibles generados con las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria comprendidas para este incentivo frente al total de costo y gastos deducibles que se generen en cada ejercicio impositivo, para este efecto se observarán:

<u>Proporción de Costos y Gastos en Organizaciones EPS Microempresas</u>	<u>Límite de deducción adicional del costo o gasto en EPS</u>
Hasta 5%	6%
Desde 5,01% hasta 10%	8%
Desde 10,01% en adelante	10%

3. Obligación a llevar contabilidad:

Capital	USD 180.000 dólares
Ingresos anuales	USD 300.000 dólares *
Costos y gastos anuales	USD 240.000 dólares

* Para fines tributarios, las personas naturales no considerarán dentro de los límites y no estarán obligados a llevar contabilidad respecto a los ingresos ajenos a su actividad económica, tales como:

- Relación de dependencia sujeta al Código de Trabajo
- Pensiones jubilares
- Herencias, legados y donaciones
- Loterías y rifas
- Indemnizaciones por seguros
- Indemnizaciones por despido intempestivo
- Bonificaciones por desahucio laborales
- Enajenación ocasional de inmuebles
- Dividendos
- Rendimientos financieros
- Arrendamiento de inmuebles para vivienda cuando no sea su actividad habitual y
- Enajenación de derechos representativos de capital

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

21- REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

4. Impuestos diferidos

Se incluye para el cálculo de activos por impuestos diferidos a las provisiones por jubilación patronal y desahucio, la cual establece que las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir de la vigencia de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la gestión financiera no son deducibles; sin embargo se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación por la cual se efectuó la provisión y hasta por el monto efectivamente pagado.

5. Utilidades Reinvertidas:

- Las sociedades exportadoras habituales, así como aquellas que se dediquen a la producción de bienes, incluidas las del sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional deberán destinar el valor de la reinversión exclusivamente a:
 - La adquisición de maquinaria o equipo nuevos,
 - Activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, acuícola, forestal, ganadería y floricultura, que se relacionen directamente con su actividad productiva.
 - Así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que tengan como fin mejorar la productividad, generar diversificación productiva e incrementar el empleo.
- Las sociedades de turismo receptivo deberán destinar el valor de la reinversión exclusivamente en activos necesarios para el desarrollo de esta actividad y que tengan como fin el impulsar la industria turística nacional.
- En el caso de organizaciones del sector financiero popular y solidario sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y las Asociaciones Mutualista de Ahorro y Crédito para la Vivienda, podrán también destinar el valor de la reinversión a la colocación de créditos productivos.

6. Anticipo de impuesto a la renta:

- Este año es el último en donde el Anticipo de Impuesto a la renta es impuesto mínimo de impuesto a la renta.

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

21- REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

- La devolución del anticipo de impuesto a la renta en la parte que exceda el tipo impositivo efectivo (TIE) promedio de los contribuyentes en general o por segmentos.
- La devolución total o parcial de la diferencia entre el anticipo y el impuesto a la renta causado, cuya solicitud podrá ser presentada una vez terminado el ejercicio fiscal y presentada la declaración de impuesto a la renta, siempre que se verifique que se ha mantenido o incrementado el empleo neto.

Retención de Impuesto a la Renta

Las Sociedades emisoras de tarjeta de crédito o de débito que por cuenta de terceros paguen, acrediten o envíen ingresos gravados a favor de personas no residentes deberán efectuar la retención conforme las tarifas previstas en la Ley de Régimen Tributario.

22- CONTRATOS IMPORTANTES

A continuación, se presenta un resumen de los principales contratos que mantiene la compañía:

CONTRATO CIVIL DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES ESPECIALIZADOS

Con fecha 01 de junio del 2016 BANWALLET S.A. (la contratante) y BANGARA S.A. (el contratista) firman el contrato por prestación de servicios profesionales especializados en **gestión de cobro de cartera**.

Los honorarios fijados corresponden al 20% de los valores recuperados más el impuesto al valor agregado.

El plazo de este contrato es de un año, sin embargo, si ninguna de las partes da por terminado el contrato a través de una carta, el contrato se renovará en todas sus partes de forma indefinida.

23- EVENTOS SUBSIGUIENTES

Hasta la fecha de emisión de este informe no se han presentado eventos que se conozca, puedan afectar la marcha de la compañía, ni la información presentada en sus estados financieros.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía en abril 25 del 2019 y serán presentados a los Accionistas para

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

23 - EVENTOS SUBSIGUIENTES
(Continuación)

su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas sin modificaciones.



Juan Pablo Arroyo
Gerente General



Williams Kings
Contador General