

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET 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>
Bancos:	
Banco Internacional	49,639.65
Banco Internacional Ahorros	7,828.92
Banco De Guayaquil	967.36
	58,435.93

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

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
Otras Cuentas por Cobrar:	
Otras Cuentas Por Cobrar (1)	795.00
	795.00

(1) El Saldo de Otras cuentas por cobrar corresponden a dos depósitos devueltos y que se encuentran en una nueva gestión de cobro.

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

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
Activos por Impuestos Corrientes:	
Credito Tributario (I.R)	4.80
	4.80

D. Activos Diferido: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2016</i>
<i>Activos Diferido:</i>	
<i>Accionistas (1)</i>	<i>90,000.00</i>
	<i>90,000.00</i>

(1) El saldo de esta cuenta refleja una estimación en cobro de cartera que los accionistas esperan recuperar en el largo plazo y que se sujetará a análisis y revalorización de ser el caso al final de cada período fiscal.

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>2016</i>
<i>Obligaciones con Instituciones Financieras:</i>	
<i>Banco Internacional (1)</i>	<i>100,236.96</i>
	<i>100,236.96</i>

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

F: 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>
<i>Cuentas por Pagar:</i>	
<i>Proveedores</i>	<i>574.17</i>
	<i>574.17</i>

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
----------------------	-------------

Otras cuentas por Pagar:

Otros Por Pagar	7,826.14
	7,826.14

G: Pasivos por Impuestos Corrientes: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
----------------------	-------------

**Pasivos por Impuestos
Corrientes:**

Retenciones Imp. Renta	210.31
Retenciones De Iva	35.00
	245.31

H: Impuesto

a la renta: El impuesto a la renta causado por el año terminado el 31 de diciembre de 2016 asciende a US\$260.98 y ha sido calculado aplicando la tasa del 22% sobre la utilidad gravable, valor que será compensado con el crédito tributario por el anticipo de Impuesto a la Renta pagado por un valor de \$4.80, quedando un saldo por pagar de US\$256.18

I: Otras Cuentas por Pagar Corrientes: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

<u>Diciembre 31,</u>	<u>2016</u>
----------------------	-------------

Accionistas:

Bangara S.A.	14,922.28
	14,922.28

Otros Locales:

No Relacionados	12,410.83
	12,410.83

J: Otras Cuentas por Pagar Largo Plazo: Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

BANGARA & WALLET ASESORES BANWALLET S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EXPRESADO EN DÓLARES

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2016</i>
<i>Accionistas:</i>	
<i>Bangara S.A.</i>	<i>11,900.00</i>
	<i>11,900.00</i>

K: Patrimonio de
los Accionistas: Al 31 de diciembre de 2016 está constituido por:

<i>Diciembre 31,</i>	<i>2016</i>
<i>Patrimonio:</i>	
<i>Capital social (1)</i>	<i>800.00</i>
<i>Reserva Legal</i>	<i>5.91</i>
<i>Utilidad del ejercicio 2016</i>	<i>53.15</i>
	<i>859.06</i>

(1) Al 31 de diciembre de 2016 está constituido por 800 acciones comunes, autorizadas, suscritas y en circulación, a valor nominal de 1 dólares cada una.

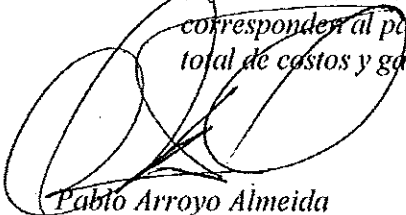
Estado de Resultados:

Ingresos: *Al 31 de diciembre de 2016, los ingresos del período incluyen la recuperación de cartera neta luego de haber sido cubierta la inversión de compra por \$ 2,648.02. Así mismo durante el año 2016 se registran otros ingresos por el valor de US\$ 78,102.81, resultado de rendimientos financieros, y reversión de Pasivos.*

Costo de Producción: *Al 31 de diciembre de 2016, estos incluyen el valor pagado por la recuperación de cartera que ascienden a US\$ 63,776.80 y representan el 79% del total de costos y gastos.*

Gastos de administración: *Al 31 de diciembre de 2016, los gastos administrativos incluyen principalmente suministros y materiales, honorarios a terceros, asesorías, servicios varios por US\$ 14,037.74 que representan el 18% del total de costos y gastos.*

Gastos Financieros: *Al 31 de diciembre de 2016, los gastos financieros incluyen US\$2,616.25 que corresponden al pago de intereses sobre préstamos con accionistas y representan el 3% del total de costos y gastos.*


Pablo Arroyo Almeida
REPRESENTANTE LEGAL


Monserrate Chinga B.
CONTADORA