



ECUAPAYPHONE C.A.

ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ÍNDICE

Informe de los auditores independientes

Estado de situación financiera

Estado de resultados integrales

Estado de cambios en el patrimonio

Estado de flujos de efectivo

Notas explicativas a los estados financieros



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los accionistas

Ecuapayphone C.A.

Quito, 29 de abril del 2023

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Ecuapayphone C.A. en adelante ("la Compañía") que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Ecuapayphone C.A. al 31 de diciembre del 2022 y el desempeño de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros".

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoría.

Otro asunto

Los estados financieros de Ecuapayphone C.A. por el año terminado el 31 de diciembre del 2021, fueron examinados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades el 29 de abril del 2022.

Independencia

Somos independientes de Ecuapayphone C.A. de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos.

PricewaterhouseCoopers del Ecuador Cía. Ltda., Av. 6 de diciembre y Boussingault. Edificio T6. Piso 14, Quito – Ecuador.

T: (593) 958958450 / (593) 962525650, www.pwc.ec



Ecuapayphone C.A.
Quito, 29 de abril del 2023

Otra información

La Administración es responsable por la preparación de otra información. Otra información comprende el Informe Anual de la Gerencia, que no incluye los estados financieros ni el informe de auditoría sobre los mismos, la cual fue obtenida antes de la fecha de nuestro informe de auditoría.

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 nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el Informe de Anual de la Gerencia, 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 por el contrario se encuentra distorsionada de forma material.

Si, basados en el trabajo que hemos efectuado sobre esta información obtenida antes de la fecha de nuestro informe de auditoría, concluimos que existen inconsistencias materiales de esta información, nosotros debemos reportar este hecho. No tenemos nada que informar al respecto.

Responsabilidades de la Administración de la Compañía por los estados financieros

La Administración de Ecuapayphone C.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista para evitar el cierre de sus operaciones.

Los encargados de la Administración de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera de la Compañía.

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

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto podrían razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



Ecuapayphone C.A.
Quito, 29 de abril del 2023

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 como parte de nuestra auditoría:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos 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 un 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 la vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables sean razonables así como las respectivas divulgaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden llevar a que la Compañía no continúe como una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos correspondientes de modo que logran su presentación razonable.



Ecuapayphone C.A.
Quito, 29 de abril del 2023

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Pricewaterhouse Coopers

No. de Registro en la Superintendencia
de Compañías, Valores y Seguros: 011

Carlos R. Cruz

Carlos R. Cruz
Socio
No. de Licencia Profesional: 25984

Nancy Frías
Nancy Frías
Encargada de la auditoría
No de Licencia Profesional 17-5166

ECUAPAYPHONE C.A.**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| <u>ACTIVOS</u> | <u>Nota</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| Activos corrientes: | | | |
| Efectivo y bancos | 6 | 5,376,534 | 4,108,261 |
| Otros activos financieros | 7 | 392,715 | 29,496 |
| Otras cuentas por cobrar | 8 | 190,985 | 284 |
| Impuestos por recuperar | 15 | - | 129,714 |
| Otros activos | | 2,043 | 74,560 |
| Total activos corrientes | | 5,962,277 | 4,342,315 |
| Activos no corrientes: | | | |
| Muebles y equipos | 13 | 26,431 | 20,591 |
| Activos intangibles | 9 | 337,561 | 308,205 |
| Activos por impuesto diferido | 15 | 13,434 | 5,870 |
| Total activos no corrientes | | 377,426 | 334,666 |
| Total activos | | 6,339,704 | 4,676,981 |

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**JOSE ANDRES
VALDIVIESO
GONZALEZ**

Firmado digitalmente
por JOSE ANDRES
VALDIVIESO GONZALEZ
Fecha: 2023.04.29
20:26:16 -05'00'

José Andrés Valdivieso
Representante Legal

MARIA
EUGENIA
TORRES MERA

Firmado digitalmente
por MARIA EUGENIA
TORRES MERA
Fecha: 2023.04.29
20:09:08 -05'00'

María Eugenia Torres
Contador General

ECUAPAYPHONE C.A**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u> | <u>Nota</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| PASIVOS | | | |
| Pasivos corrientes: | | | |
| Obligaciones financieras | 10 | 48,731 | 42,509 |
| Cuentas por pagar comerciales | 11 | 128,811 | 127,738 |
| Otras cuentas por pagar | | 11,060 | 10,355 |
| Cuentas por pagar compañías relacionadas | 14 | 188,507 | - |
| Cuentas por pagar clientes PayPhone | 12 | 4,406,240 | 3,066,248 |
| Impuestos por pagar | 15 | 82,811 | 59,973 |
| Beneficios a empleados | 16 | 49,825 | 24,391 |
| Total pasivos corrientes | | 4,915,986 | 3,331,214 |
| Pasivos no corrientes: | | | |
| Obligaciones financieras | 10 | 3,266 | 40,057 |
| Obligaciones par beneficios definidos | 16 | 101,609 | 121,360 |
| Total pasivos no corrientes | | 104,875 | 161,417 |
| Total pasivos | | 5,020,861 | 3,492,631 |
| PATRIMONIO: | | | |
| Capital social | 17 | 3,128,353 | 1,628,353 |
| Reservas para futuras capitalizaciones | | - | 1,500,000 |
| Deficit acumulado | | (1,809,510) | (1,944,003) |
| Total patrimonio | | 1,318,843 | 1,184,350 |
| Total pasivos y patrimonio | | 6,339,704 | 4,676,981 |

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**JOSE ANDRES
VALDIVIESO
GONZALEZ**Firmado digitalmente por
JOSE ANDRES VALDIVIESO
GONZALEZ
Fecha: 2023.04.29 20:26:27
-05'00'José Andrés Valdivieso
Gerente**MARIA
EUGENIA
TORRES MERA**Firmado digitalmente por
MARIA EUGENIA TORRES
MERA
Fecha: 2023.04.29
20:10:03 -05'00'Maria Eugenia Torres
Contador General

ECUAPAYPHONE C.A**ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| | <u>Nota</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------|-----------------|------------------|
| Ingresos por prestación de servicios | 18 | 3,634,522 | 1,358,850 |
| Gastos operacionales | 19 | (3,706,031) | (2,025,114) |
| Otros ingresos | | 18,437 | 4,836 |
| Pérdida operacional | | (53,071) | (661,428) |
| Ingresos financieros | 20 | 204,429 | 86,757 |
| Gastos financieros | | (6,288) | (9,729) |
| Utilidad/Pérdida antes de impuesto a la renta | | 145,070 | (584,400) |
| Gasto por impuesto a la renta: | | | |
| Corriente | 15 | (74,626) | (49,022) |
| Diferido | 15 | 7,564 | (904) |
| | | (67,062) | (49,926) |
| Utilidad/Pérdida del año | | 78,008 | (634,326) |
| Otros resultados integrales: | | | |
| Partidas que no se reclasifican posteriormente al resultado del ejercicio | | | |
| Pérdida/Ganancia actuarial | 16 | 56,554 | (3,644) |
| Resultado integral del año | | 134,562 | (637,970) |

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**JOSE ANDRES
VALDIVIESO
GONZALEZ** Firmado digitalmente
por JOSE ANDRES
VALDIVIESO GONZALEZ
Fecha: 2023.04.29
20:26:38 -05'00'

José Andrés Valdivieso.
Gerente

**MARIA
EUGENIA
TORRES MERA** Firmado digitalmente
por MARIA EUGENIA
TORRES MERA
Fecha: 2023.04.29
20:10:36 -05'00'

Maria Eugenia Torres
Contador General

ECUAPAYPHONE C.A

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| | Nota | Capital social | Aporte futuras capitalizaciones | Resultados acumulados | | Total |
|--|------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|------------------|
| | | | | Otros resultados integrales | Perdidas retenidas | |
| Saldos al 1 de enero del 2021 | | 828,353 | 2,965,508 | (65,848) | (3,405,760) | 322,253 |
| Aumento capital según Acta de Accionistas del 29 de junio del 2020 | 18 | 800,000 | (800,000) | - | - | - |
| Aporte futuras capitalizaciones | | - | 1,500,000 | - | - | 1,500,000 |
| Compensacion de perdidas | | - | (2,165,508) | - | 2,165,508 | - |
| Otros resultados integrales | | - | - | (3,644) | - | (3,644) |
| Perdida del año | | - | - | - | (634,326) | (634,326) |
| Ajustes menores | | - | - | - | 67 | 67 |
| Saldos al 31 de diciembre del 2021 | | <u>1,628,353</u> | <u>1,500,000</u> | <u>(69,492)</u> | <u>(1,874,511)</u> | <u>1,184,350</u> |
| Aumento capital según Acta de Accionistas del 23 de diciembre del 2021 | 18 | 1,500,000 | (1,500,000) | - | - | - |
| Otros resultados integrales | | - | - | 56,554 | - | 56,554 |
| Utilidad del año | | - | - | - | 78,007 | 78,007 |
| Ajustes menores | | - | - | - | (67) | (67) |
| Saldos al 31 de diciembre del 2022 | | <u>3,128,353</u> | <u>-</u> | <u>(12,938)</u> | <u>(1,796,571)</u> | <u>1,318,843</u> |

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**JOSE ANDRES
VALDIVIESO
GONZALEZ**

José Andrés Valdivieso
Gerente

**MARIA EUGENIA
TORRES MERA**

Maria Eugenia Torres
Contador General

ECUAPAYPHONE C.A

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| | <u>Nota</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------|------------------|------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades operacionales | | | |
| Recibido de clientes | | 3,634,522 | 1,358,850 |
| Efectivo neto por operaciones en PayPhone | | 1,552,065 | 2,193,010 |
| Pagos a proveedores y empleados | | (3,438,744) | (1,798,714) |
| Impuesto a la renta | 15 | (74,626) | (18,472) |
| Otros gastos no operacionales, neto | | (145) | (630) |
| Efectivo neto provisto de actividades de operación | | <u>1,673,071</u> | <u>1,734,044</u> |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversion | | | |
| Adquisición de muebles y equipos | 13 | (11,011) | (21,588) |
| Aportes en fondo de inversión | 7 | (363,219) | (29,496) |
| Efectivo neto utilizado en actividades de inversión | | <u>(374,230)</u> | <u>(51,084)</u> |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento | | | |
| Aporte futuras capitalizaciones | 17 | - | 1,500,000 |
| Pagos de préstamos | 10 | (30,569) | (26,936) |
| Efectivo neto (provisto de) utilizado por actividades de financiamiento | | <u>(30,569)</u> | <u>1,473,064</u> |
| Incremento neto de efectivo y bancos | | 1,268,273 | 3,156,024 |
| Efectivo y bancos al inicio del año | | 4,108,261 | 952,237 |
| Efectivo y bancos al final del año | 6 | <u>5,376,534</u> | <u>4,108,261</u> |

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**JOSE ANDRES
VALDIVIESO
GONZALEZ**

Firmado digitalmente por
JOSE ANDRES
VALDIVIESO GONZALEZ
Fecha: 2023.04.29
20:27:02 -05'00'

José Andrés Valdivieso
Gerente

**MARIA
EUGENIA
TORRES MERA**

Firmado digitalmente por
MARIA EUGENIA TORRES
MERA
Fecha: 2023.04.29
20:11:31 -05'00'

María Eugenia Torres
Contador General

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Constitución y actividades del año

Ecuapayphone C.A. es Sociedad Anónima, legalmente constituida en el Ecuador provincia de Azuay, Cantón Cuenca. Su actividad principal es la prestación de servicios auxiliares en el área de transacciones y pagos por medio de la plataforma PayPhone.

PayPhone es un ecosistema transaccional que permite a sus usuarios recibir pagos con tarjeta de crédito y débito (Visa y MasterCard) y pagar a otras personas o establecimientos rápidamente en línea sin necesidad de contar con una cuenta bancaria.

Mediante Resolución SB-IRC-2017-05 emitida por la Superintendencia de Bancos con fecha 23 de febrero del 2017 se calificó a la empresa Ecuapayphone C.A. como empresa de servicios auxiliares del sistema financiero, según resolución SB-ICR-2018-23 del 23 de abril del 2018 se ratifica a Ecuapayphone C.A. como compañía de servicios auxiliares de los sectores públicos y privado en el área de transacciones y pagos.

Durante el año 2019, el 99.99% de las acciones fueron adquiridas por Banco de la Producción S.A. Produbanco, por lo cual Ecuapayphone se convierte en Subsidiaria formando parte del Grupo Financiero Produbanco, por lo que los estados financieros de Ecuapayphone C.A. se integran a los estados financieros consolidados del Banco.

De acuerdo con disposiciones legales vigentes, el Banco de la Producción S.A. Produbanco se hace responsable de las pérdidas patrimoniales de las instituciones del Grupo Financiero, si las hubiere, hasta por el valor de sus activos. El Banco tiene convenios de responsabilidad con cada una de las entidades que forman parte del Grupo Financiero.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el personal total de la Compañía alcanza 36 y 32 empleados, respectivamente

1.2. Situación económica del país

En un escenario post pandemia en el que la economía ecuatoriana y global se venía recuperando gradualmente gracias a los programas intensivos de vacunación y el desarrollo de nuevos tratamientos para disminuir los niveles de mortalidad de la enfermedad por COVID 19, a finales de febrero del 2022, inicia el conflicto bélico por la invasión de Rusia a Ucrania, lo que desencadenó que varios gobiernos impongan sanciones económicas para afectar a las economías de los países involucrados en el conflicto. Esta situación ha generado incrementos en el precio del petróleo y la energía, problemas en la cadena de suministros de varios productos y el incremento de las tasas de interés, impulsada por los bancos centrales de las principales economías a nivel global para amortiguar los efectos que tiene el conflicto en sus economías.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Según proyecciones del Fondo Monetario Internacional (FMI), la economía ecuatoriana crecerá en un 2.8% al cierre del 2022 debido principalmente a la reactivación de varios sectores del país. Según los resultados de las cuentas nacionales publicadas por el Banco Central del Ecuador, la economía ecuatoriana presenta para el año 2022 una desaceleración, producida principalmente por las paralizaciones de junio del 2022 que produjeron pérdidas de aproximadamente US\$1,1 billones, por ello las proyecciones del Producto Interno Bruto (PIB) para el año 2022 se estiman en un incremento del 2.7%.

Las principales acciones que el Gobierno ha implementado como parte de su plan económico han sido: la priorización de la inversión y gasto público; incremento de la inversión extranjera a través de alianzas público-privadas con beneficios tributarios, reformas en los ámbitos de la contratación pública, las entidades públicas, la asistencia social, la calidad y transparencia de los datos fiscales y la administración tributaria. Adicionalmente, se han realizado varias negociaciones con instituciones financieras internacionales como el Banco Mundial y el Banco Interamericano de Desarrollo, para mitigar los efectos de las situaciones descritas restaurar la estabilidad macroeconómica y garantizar la sostenibilidad de las finanzas públicas.

Estas situaciones no han generado efectos en la operativa y negocio normal de la empresa.

1.3. Aprobación de estados financieros

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2022 han sido aprobados por el Representante Legal el 31 de marzo del 2023.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido diseñadas y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

2.1 Bases de preparación de estados financieros

Los presentes estados financieros de Ecuapayphone C.A. han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board), vigentes al 31 de diciembre del 2022, que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico, excepto por los activos medidos a valor razonable.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimados contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. En la Nota 3 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

complejidad o las áreas en donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

2.2 Nuevas normas y modificaciones

Estas normas han sido revisadas y evaluadas por la Compañía independiente de si corresponde o no su aplicación.

Las siguientes enmiendas y modificaciones han entrado en vigencia al 1 de enero de 2022:

- Decisión de agenda IFRIC: condonación del arrendador de los pagos de arrendamiento (NIIF 9 y NIIF 16). En octubre de 2022, el IASB finalizó la decisión de agenda aprobada por el Comité de Interpretación de las NIIF (NIIF IC) sobre 'la condonación del arrendador de los pagos de arrendamiento (NIIF 9 y NIIF 16)'. La decisión de agenda aborda la contabilidad desde la perspectiva del arrendador, y en particular:
 - cómo se debe aplicar el modelo de pérdida crediticia esperada ('ECL') de la NIIF 9 a la cuenta por cobrar del arrendamiento operativo cuando el arrendador espera condonar los pagos adeudados por el arrendatario en virtud del contrato de arrendamiento antes de que la condonación de renta sea concedida.
 - si aplicar los requisitos de baja en cuentas de la NIIF 9 o los requisitos de modificación del contrato de arrendamiento de la NIIF 16 al contabilizar la concesión (condonación) de la renta.
- Modificaciones de alcance limitado a la NIIF 3, NIC 16, NIC 37 y algunas mejoras anuales sobre NIIF 1, NIIF 9, NIC 41 y NIIF 16.
 - Se realizaron modificaciones menores a la NIIF 3 Combinaciones de negocios para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera y agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes y a la Interpretación 21 Gravámenes. Las modificaciones también confirman que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición.
 - Enmiendas a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" que prohíben que una empresa deduzca del costo de las propiedades, planta y equipo los montos recibidos por la venta de elementos producidos mientras la empresa está preparando el activo para el uso al que está destinado. En cambio, una empresa reconocerá dichos ingresos por ventas y el costo relacionado en la utilidad o pérdida.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

- Enmiendas a la NIC 37, "Provisiones, pasivos y activos contingentes" especifica qué costos incluye una empresa al evaluar si un contrato generará pérdidas (contrato oneroso).
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a valor en libros registrados en los libros de su matriz, también medir las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados por la matriz. Esta modificación también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención de la NIIF 1.
- NIIF 9 "Instrumentos financieros": aclara qué comisiones y honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja de pasivos financieros.
- La NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41. Esta modificación está destinada a alinearse con el requisito de la norma de descontar los flujos de efectivo después de impuestos.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación del ejemplo ilustrativo 13 para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.

Estas enmiendas y modificaciones no tuvieron impacto material en los importes reconocidos en períodos anteriores y no se espera que afecten significativamente los períodos futuros.

Al 31 de diciembre de 2022, se han publicado nuevas normas, así como también enmiendas y mejoras a las NIIF existentes que no han entrado en vigencia y que la Compañía no ha adoptado con anticipación.

Estas son de aplicación obligatoria en la preparación de los estados financieros de la compañía a partir de las fechas indicadas a continuación:

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| Norma | Tema | Fecha de vigencia |
|---|--|---|
| Enmiendas a NIC 1, Presentación de estados financieros', sobre clasificación de pasivos. Enmiendas de alcance limitado a NIC 1, Documento de práctica 2 y NIC 8 | Aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del periodo sobre el que se informa. | Diferido hasta periodos contables que comiencen no antes del 1 de enero de 2024 |
| Enmienda a NIC 16: Transacciones de venta con arrendamiento posterior | Las enmiendas tienen como objetivo mejorar la información a revelar sobre políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. | Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2023 |
| Enmienda a NIC 1: Pasivos no corrientes con coberturas | Estas modificaciones incluyen los requisitos para transacciones de venta con arrendamiento posterior. | Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2024 |
| Enmienda a NIC 12: impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción | Estas modificaciones aclaran cómo afectan, la clasificación de un pasivo, las condiciones que una entidad debe cumplir dentro de los doce meses posteriores al periodo sobre el que se informa. | Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2024 |
| NIIF 17 Contratos de Seguro | Estas enmiendas exigen a las empresas que reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, den lugar a cantidades iguales de diferencias temporarias impositivas y deducibles. | Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2023 |
| | La NIIF 17 viene a reemplazar a la NIIF 4 que permite actualmente una amplia variedad de prácticas contables en relación con los contratos de seguros. La NIIF 17 establece las prácticas contables para los contratos de seguros y aquellos contratos que tengan componentes de | Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2023 |

La Compañía estima que la adopción de las nuevas normas, enmiendas a las NIIF y las nuevas interpretaciones antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros en el ejercicio de su aplicación inicial, pues gran parte de estas normas no son aplicables a sus operaciones.

2.3. Transacciones en moneda extranjera

a) Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

b) Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera, principalmente deudas con proveedores del exterior y partes relacionadas se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas por diferencias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados integrales. Sin embargo, no son significativos.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

2.3 Efectivo y bancos

El efectivo (equivalente de efectivo) incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos y depósitos bancarios a corto plazo con vencimientos originales de tres meses o menos.

2.4 Activos financieros

Clasificación

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Valor razonable con cambios en resultados
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral; o
- Costo amortizado

La clasificación de un activo financiero depende del propósito para el cual se adquirió. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial y tomando en consideración el modelo de negocio utilizado para la administración de estos instrumentos, así como los términos contractuales de flujo de efectivo.

Medición

Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable, sin embargo, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable a través de resultados (VR-resultados), se reconocen los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable a través de resultados se registran en los resultados del ejercicio.

- Instrumentos de deuda

Los instrumentos de deuda son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de un pasivo financiero desde la perspectiva del emisor, tales como préstamos o bonos gubernamentales y corporativos.

La medición subsecuente de los instrumentos de deuda depende del modelo de negocios de la Compañía a administrar el activo y las características de flujo de efectivo del activo. Hay tres categorías de medición de acuerdo a las cuales la Compañía clasifica sus instrumentos de deuda:

- Costo amortizado: Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales cuando dichos flujos de efectivo representan únicamente pagos de principal e intereses se miden a costo amortizado. Los ingresos recibidos de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas, se reconoce directamente en

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

resultados y se presenta en otras ganancias/(pérdidas) (junto con las ganancias y pérdidas cambiarias. Las pérdidas por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para la venta de los activos financieros, cuando los flujos de efectivo de los activos representan únicamente pagos de principal e intereses, se miden a valor razonable a través de otros resultados integrales (VR-ORI). Los movimientos en el valor en libros se reconocen a través de ORI, excepto por el reconocimiento de las ganancias o pérdidas por deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por tipo de cambio que se reconocen en resultados. Cuando se produce la baja del activo financiero, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en ORI se reclasifica del patrimonio a resultados y se reconocen en otras ganancias/(pérdidas) Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas cambiarias se presentan en otras ganancias/(pérdidas) y los gastos por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.
- Valor razonable con cambios en resultados: Los activos que no cumplen con los criterios de costo amortizado o VR-ORI se miden a valor razonable a través de resultados. Una ganancia o pérdida en un instrumento de deuda que subsecuentemente se mide a su valor razonable a través de resultados se reconoce en resultados y se presenta en términos netos en otras ganancias/(pérdidas) en el periodo en el que surgen.

Clasificación de la Compañía

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 la Compañía mantiene activos financieros clasificados en las categorías de activos financieros medidos al costo amortizado y a valor razonable con cambio en resultados. Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo, estos activos financieros se mantienen con la finalidad de cobrar sus flujos contractuales. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes. Los activos financieros a costo amortizado de la Compañía comprenden el "Efectivo y bancos" y las "Otras cuentas por cobrar", en el estado de situación financiera. Los activos financieros a costo amortizado representan únicamente los pagos de principal e intereses, se reconocen inicialmente a su valor razonable y, posteriormente se miden a su costo amortizado por el método de interés efectivo menos la estimación por deterioro. Los activos a valor razonable con cambio en resultados corresponden a los "otros activos financieros".

Valor razonable

El valor razonable es el precio que se recibirá por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo que los participantes tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo la Compañía utiliza datos de mercados observables siempre que sea posible. De acuerdo a las NIIF los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valorización, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables.

Durante el 2022 y 2021, la Compañía consideró el nivel 2 de acuerdo con lo establecido en las NIIF.

2.5.1 Reconocimiento y baja de activos financieros

Las transacciones de compra/venta de activos financieros se reconocen en el que dichas transacciones ocurren, es decir, la fecha en la que la Compañía se compromete a comprar/vender el activo.

2.5.2 Deterioro de activos financieros

La Compañía evalúa prospectivamente la pérdida de crédito esperada para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. La metodología de deterioro aplicada está sujeta a incrementos significativos en el riesgo de crédito.

Para las cuentas por cobrar comerciales, la Compañía aplica el método simplificado permitido por la NIIF 9, que requiere que la pérdida esperada durante la vida del activo financiero sea reconocida en la medición inicial de la cuenta por cobrar.

2.6. Pasivos financieros

2.6.1 Clasificación, reconocimiento y medición

De acuerdo con lo que prescribe la NIIF 9, "Instrumentos Financieros" los pasivos financieros se clasifican, según corresponda, como: (i) pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas, (ii) pasivos financieros al costo amortizado. La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Compañía sólo mantiene pasivos financieros clasificados en la categoría de pasivos financieros al costo amortizado. Los pasivos financieros incluyen las "Obligaciones

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

financieras", "Cuentas por pagar comerciales", "Cuentas por pagar clientes PayPhone" y las "Otras cuentas por pagar".

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado. El costo amortizado incorpora los costos directamente atribuibles a la transacción.

2.7. Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Estas obligaciones se registran posteriormente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado separado de resultados durante el periodo del préstamo usando el método de interés efectivo.

Las comisiones en las que se incurre para la obtención de créditos se reconocen como costos de la transacción en la medida que sea probable que una parte o todo el préstamo se recibirán. En este caso las comisiones se difieren hasta que el préstamo se reciba.

Las obligaciones financieras se clasifican en el pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

2.8. Muebles y equipos

Los muebles y equipos son registrados al costo, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento y son registrados en resultados cuando son incurridos.

La depreciación de muebles y equipos, es calculada linealmente basada en su vida útil estimada, o de aquellos componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas, y no considera valores residuales debido a que la Administración de la Compañía estima que el valor de realización de sus muebles y equipos al término de su vida útil será irrelevante. Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos y valores residuales son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas de muebles y equipos son las siguientes:

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| <u>Tipo de bienes</u> | <u>Vida útil</u> |
|-----------------------|------------------|
| Muebles y enseres | 10 años |
| Equipos de cómputo | 5 años |

Las pérdidas y ganancias por la venta de muebles y equipos se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

Cuando el valor en libros de un activo de muebles y equipos excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

2.9. Activos intangibles -

Los activos intangibles que tienen una vida útil definida se registran al costo menos su amortización acumulada. Se incorporan principalmente en este rubro los costos de adquisición de licencias de software.

La amortización se calcula usando el método de línea recta para asignar su costo a resultados en el término de su vida útil estimada (10 años).

2.10. Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto a la renta se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

2.10.1 Impuesto a la renta corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 25 % de las utilidades gravables, la cual se incrementa al 28% si los accionistas finales de la Compañías están domiciliados en paraísos fiscales y se reduce en 10 puntos si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente en programas o proyectos calificados como prioritarios por los entes rectores de deportes, cultura y educación superior, ciencia y tecnología y, se reduce en 8 puntos en el resto de programas y proyectos, en los términos y condiciones establecidos en la ley de régimen tributario interno.

Al 31 de diciembre del 2021, la compañía pagó impuesto como régimen de microempresa. Durante el año 2022, la Compañía determinó su impuesto a la renta considerando una tasa efectiva del 25.05%.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

2.10.2 Impuesto a la renta diferido

El impuesto a la renta diferido se calcula utilizando el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionen con la misma autoridad tributaria.

2.11. Beneficios a empleados

2.11.1. Corrientes: Corresponden principalmente a:

- i) Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de los productos vendidos y de los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.
- ii) Vacaciones: Se registra el gasto correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.
- iii) Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.
- iv) Otros beneficios: Corresponden a aportes para la seguridad social de los empleados.

2.11.2. No corrientes (Jubilación patronal y desahucio): La Compañía tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal, normado y requerido por las leyes laborales ecuatorianas. Adicionalmente, de acuerdo a las leyes vigentes, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el veinticinco por ciento del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma compañía o empleador, este beneficio se denomina desahucio.

La Compañía determina anualmente la provisión para jubilación patronal con base en estudios actuariales practicados por un profesional independiente y se reconocen con cargo a los costos y gastos (resultados) del año aplicando el método de Costeo de Crédito Unitario Proyectado y representa el valor

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera, el cual es obtenido descontando los flujos de salida de efectivo a una tasa de 5.67% (2021: 3.06%) anual equivalente a la tasa promedio de los bonos corporativos de alta calidad de los Estados Unidos de Norteamérica, los cuales están denominados en la misma moneda en la que los beneficios serán pagados y que tienen términos que se aproximan a los términos de las obligaciones por pensiones hasta su vencimiento. Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicios, remuneraciones, incrementos futuros de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a otros resultados integrales.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en resultados del año.

Al cierre del año las provisiones cubren a todos los empleados que se encontraban trabajando para la Compañía.

2.12. Reserva legal

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas. Al 31 de diciembre del 2022 la Compañía no ha constituido reservas legales.

2.13. Resultados acumulados

Los resultados (utilidades o pérdidas) de cada ejercicio son incluidos en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Accionistas y cumpliendo las disposiciones normativas aplicables, las utilidades son distribuidas o destinadas a reservas, mientras que las pérdidas se mantienen en Resultados acumulados o se compensan con la Reserva legal u otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los accionistas.

2.14. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de la venta de bienes o servicios realizada en el curso ordinario de las operaciones de la Compañía. Los ingresos por ventas se basan en el precio especificado en los contratos. La Compañía reconoce ingresos cuando el monto puede ser medido confiablemente, es probable que beneficios económicos futuros fluirán hacia la Compañía y se cumpla con los criterios específicos por cada tipo de ingreso.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Servicios cash out.

Son reconocidos cuando se ha transferido efectivo fuera de la plataforma a las cuentas bancarias de las clientes, el cobro se realiza en el momento en que se genera la transacción.

Servicios técnicos enlace con PayPhone.

Corresponden a servicios especializados de enlace de los sistemas del Banco con PayPhone que incluye mantenimiento y soporte, son reconocidos cuando el Banco de la Producción S.A. Produbanco recibe los servicios tecnológicos acorde a las exigencias del contrato de prestación de servicios. Se factura en función a los términos del contrato de servicios firmado.

Ingreso por rendimientos financieros.

Los ingresos provenientes de rendimientos financieros son registrados sobre la base de tiempo de referencia al capital. Y la tasa de interés efectiva aplicable.

Otros ingresos.

Se reconocen sobre la base de lo devengado.

2.15. Costo y gastos

Se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

Las estimaciones y los juicios se evalúan continuamente. Se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de eventos futuros que pueden tener un impacto financiero en la entidad y que se cree que son razonables dadas las circunstancias.

Las áreas que involucran estimaciones o juicios significativos son

- Estimación de la obligación por pensiones de beneficios definidos, y
- Deterioro de activos financieros y no-financieros

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- Provisión por deterioro de cuentas por cobrar: La Compañía aplica el enfoque simplificado de la NIIF 9 para medir las pérdidas crediticias esperadas, el cual utiliza una provisión de pérdida esperada sobre la vida del instrumento para todas cuentas por cobrar, La Compañía reconoce una reserva para pérdidas para dichas pérdidas en cada fecha de presentación.
- Provisiones por beneficios a empleados: Las provisiones de jubilación patronal y desahucio, se registran utilizando estudios actuariales practicados por profesionales independientes.
- Propiedades, planta y equipos y activos Intangibles: La determinación de las vidas útiles y el valor residual que se evalúan al cierre de cada año.
- Impuesto a la renta diferido: La Compañía ha realizado la estimación de sus impuestos diferidos considerando que todas las diferencias entre el valor en libros y la base tributaria de los activos y pasivos se revertirán en el futuro.
- Activos a valor razonable con cambios en resultados: Este tipo de activos se valúan considerando precios cotizados de mercado bajo la jerarquía del Nivel 2 que establece la Norma de Internacional de Información Financiera NIIF 13 “Medición del Valor Razonable”.

4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

4.1. Factores de riesgos financieros

La Compañía opera en la industria de servicios financieros. Sus actividades están expuestas a una variedad de riesgos financieros principalmente relacionados con el riesgo de mercado, el riesgo de liquidez y el riesgo de capital. El programa de administración de riesgos de la Compañía se centra en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero. A continuación, se presenta los riesgos financieros a los que está expuesta la Compañía.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

a) Riesgo de mercado:

El objetivo de la Administración es controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad o mantenerla en rangos apropiados a sus operaciones.

i) Riesgo de precios

La Compañía no está expuesta al riesgo de fluctuaciones en los precios de los instrumentos de capital debido a que no posee inversiones y clasificadas en los estados de situación financiera como a valor razonable a través de otros resultados integrales o como valor razonable con cambios en resultados.

Las estrategias de mitigación del riesgo deben salir de la misma estrategia establecida por el negocio para mitigar justamente las fluctuaciones de precios. Este riesgo se mitiga principalmente a través de la definición de las condiciones del servicio prestado en los contratos definidos con cada contraparte.

ii) Riesgo de tasa de interés

La Compañía ha contraído deuda a precios competitivos. Si bien la tasa de interés asociada al crédito tomado es reajutable, el componente variable de la misma es constantemente monitoreado. La Compañía administra el riesgo de tasa de interés a través del seguimiento de tendencias de mercado y del análisis de flujos de ingresos y gastos, para manejar holgadas posturas de liquidez para honrar los compromisos de corto, mediano y largo plazo.

b) Riesgo de crédito

Los activos financieros de la Compañía potencialmente expuestos a concentraciones de riesgo crediticio consisten principalmente del efectivo y equivalentes de efectivo y depósitos en entidades financieras.

Respecto a los depósitos en entidades financieras, la Compañía reduce su exposición a concentraciones significativas de riesgo crediticio manteniendo su efectivo en diferentes entidades financieras de primera línea con las siguientes calificaciones crediticias:

| <u>Entidad financiera</u> | Calificación | |
|--|--------------|-------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Banco de la Producción S.A. Produbanco | AAA / AA+ | AAA / AA+ |

El riesgo relacionado a crédito se disminuye pues el principal cliente de la Compañía es el Banco de la Producción S.A. Produbanco con quien mantiene contratos para la provisión de servicios

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

específicos. En estos contratos se establece las tarifas por servicios principales del plan de actividades comprometidos. Al tener claro los plazos y procesos de facturación se evidencia que no existe necesidad de tener una provisión de incobrables. No se han identificado situaciones en las que el cliente de la Compañía no pague el valor adeudado.

c) Riesgo de liquidez:

La administración de la Compañía es la responsable final por la gestión de liquidez y de gestionar sus requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo. Ecuapayphone C.A. maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas, y monitoreando continuamente los flujos efectivos proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

La Compañía registró un saldo positivo en su estado de pérdidas y ganancias en 2022, convirtiéndose en el primer saldo favorable desde su constitución como subsidiaria de Banco de la Producción S.A. Produbanco.

| | Menos de 1 año | Más de 1 año |
|--|-------------------|-----------------|
| <u>Al 31 de diciembre del 2022</u> | | |
| Obligaciones financieras | 48,731 | 3,266 |
| Cuentas por pagar comerciales | 128,811 | - |
| Cuentas por pagar a compañías relacionadas | 188,507 | - |
| Otras cuentas por pagar | 11,060 | - |
| Cuentas por pagar clientes PayPhone | 4,406,240 | - |
| | Menos de 1 año | Más de 1 año |
| <u>Al 31 de diciembre del 2021</u> | | |
| Obligaciones financieras | 42,509 | 40,057 |
| Cuentas por pagar comerciales | 127,738 | - |
| Otras cuentas por pagar | 10,355 | - |
| Cuentas por pagar clientes PayPhone | 3,066,248 | - |

4.2. Administración del riesgo de capital

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar su capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

La Compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento. Este ratio se calcula como la deuda neta dividida entre el capital total. La deuda neta se calcula como el total de los recursos ajenos (incluyendo cuentas por pagar a proveedores y compañías relacionadas) menos el efectivo. El capital total se calcula como el "patrimonio neto" más la deuda neta.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Los ratios de apalancamiento al 31 de diciembre del 2022 y 2021 fueron los siguientes:

Durante el ejercicio del 2022 la estrategia de la Compañía no ha variado respecto al 2021 y continúa con la financiación con fondos propios y de terceros, no presenta un riesgo de capital por apalancamiento.

5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

5.1 Categorías de instrumentos financieros

La tabla a continuación muestra los importes en libros y los valores razonables de los activos y pasivos financieros, incluyendo sus niveles en la jerarquía del valor razonable. La tabla no incluye información para los activos y pasivos financieros no medidos al valor razonable si el importe en libros es una aproximación razonable del valor razonable:

| | <u>Al 31 de diciembre del 2022</u> <u>Corriente</u> | <u>Al 31 de diciembre del 2021</u> <u>Corriente</u> |
|--|--|--|
| <u>Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (VR - Resultados)</u> | | |
| Otros activos financieros | 392,715 | 29,496 |
| <u>Activos financieros a costo amortizado</u> | | |
| Efectivo y bancos | 5,376,534 | 4,108,261 |
| Otras cuentas por cobrar | 190,985 | 284 |
| Total activos financieros | 5,960,234 | 4,138,041 |
| <u>Pasivos financieros a costo amortizado</u> | | |
| Obligaciones financieras | 48,731 | 42,509 |
| Cuentas por pagar comerciales | 128,811 | 127,738 |
| Otras cuentas por pagar | 11,060 | 10,355 |
| Cuentas por pagar Cias Relacionadas | 188,507 | - |
| Cuentas por pagar clientes Payphone | 4,406,240 | 3,066,248 |

Valor razonable de instrumentos financieros

El valor en libros de cuentas por cobrar, efectivo, y cuentas por pagar se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

6. EFECTIVO Y BANCOS

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|------------|------------------|------------------|
| Bancos (1) | <u>5,376,534</u> | <u>4,108,261</u> |

- (1) Al 31 de diciembre del 2022, la Compañía mantiene una cuenta corriente con Banco de la Producción S.A. Produbanco (Ver Nota 15)

La Compañía mantiene su efectivo en instituciones financieras con las siguientes calificaciones:

| <u>Entidad financiera</u> | <u>Calificación (1)</u> | |
|--|-------------------------|-------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Banco de la Producción S.A. Produbanco | AAA / AA+ | AAA / AA+ |

- (1) Datos obtenidos de la página de Superintendencia de Bancos del Ecuador al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, respectivamente.

Conciliación con el estado de flujo de efectivo:

El total de efectivo y bancos se concilia con el monto total del efectivo mostrado en el estado de flujos por US\$5,376,534 (2021: US\$4,108,261).

7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------|----------------|---------------|
| Fondos de inversión (1) | <u>392,715</u> | <u>29,496</u> |

- (1) La Compañía mantiene un Fondo de Inversión Administrado Centenario REPO, en dólares de los Estados Unidos de América, ambos creados el 28 de Enero del 2021 administrados por FIDUCIA S.A. Las inversiones generan rendimientos del 3.70% anual, y son registrados como otros ingresos de la Entidad. Están clasificadas como inversiones a valor razonable con cambios en resultados integrales nivel 2 de acuerdo con lo establecido en las NIIF.

ECUAPAYPHONE C.A.**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|------------------------------|----------------|-------------|
| Otras cuentas por cobrar (1) | <u>190,985</u> | <u>284</u> |

- (1) Incluye cuentas por cobrar préstamos a empleados, cuentas por cobrar menores al Servicio de Rentas Internas (SRI) por devolución de fuente de años anteriores según resolución emitida en abril 2021 y cuentas varias por cobrar contracargos.

9. ACTIVOS INTANGIBLES

El movimiento de los activos intangibles es el siguiente:

| | <u>Desarrollos</u> | <u>Software</u> | <u>Total</u> |
|---|--------------------|------------------|------------------|
| Al 1 de enero del 2021 | | | |
| Costo | - | 574,274 | 574,274 |
| Amortización acumulada | | <u>(230,385)</u> | <u>(230,385)</u> |
| Valor en libros | - | 343,889 | 343,889 |
| Movimientos 2021 | | | |
| Adiciones | 47,360 | | 47,360 |
| Amortización | - | <u>(83,044)</u> | <u>(83,044)</u> |
| Valor en libros al 31 de diciembre del 2021 | <u>47,360</u> | <u>260,845</u> | <u>308,205</u> |
| Al 31 de diciembre del 2021 | | | |
| Costo | 47,360 | 574,274 | 621,634 |
| Amortización acumulada | - | <u>(313,429)</u> | <u>(313,429)</u> |
| Valor en libros | 47,360 | 260,845 | 308,205 |
| Movimientos 2022 | | | |
| Adiciones | 30,670 | 59,313 | 89,983 |
| Amortización | - | <u>(60,627)</u> | <u>(60,627)</u> |
| Valor en libros | <u>78,030</u> | <u>259,531</u> | <u>337,561</u> |
| Al 31 de diciembre del 2022 | | | |
| Costo | 78,030 | 633,587 | 711,617 |
| Amortización acumulada | - | <u>(374,056)</u> | <u>(374,056)</u> |
| Valor en libros al 31 de diciembre del 2022 | <u>78,030</u> | <u>259,531</u> | <u>337,561</u> |

ECUAPAYPHONE C.A.**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**10. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Un resumen de préstamos bancarios es el siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| <i>Al costo amortizado:</i> | | |
| Préstamos bancarios (1) | 40,103 | 73,064 |
| Tarjetas de crédito | 11,550 | 8,929 |
| Intereses por pagar | 344 | 573 |
| Total | <u>51,997</u> | <u>82,566</u> |
| <i>Clasificación:</i> | | |
| Corriente | 48,731 | 42,509 |
| No corriente | 3,266 | 40,057 |
| Total | <u>51,997</u> | <u>82,566</u> |

- (1) Corresponde a un préstamo bancario local, sobre firmas otorgado por Banco de la Producción S.A. Produbanco en el año 2020 con vencimiento hasta el año 2023, por un valor original de US\$100,000, el cual devenga una tasa de interés anual del 9.76%, destinados a capital de trabajo de la Compañía.

Reconciliación de pasivos provenientes de actividades de financiamiento

| | <u>Saldo inicial</u> | <u>Pagos</u> | <u>Saldo final</u> |
|---------------------|----------------------|---------------|--------------------|
| Año 2022: | | | |
| Préstamos bancarios | <u>73,064</u> | <u>32,961</u> | <u>40,103</u> |
| Año 2021: | | | |
| Préstamos bancarios | <u>100,000</u> | <u>26,936</u> | <u>73,064</u> |

11. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Un detalle de cuentas por cobrar comerciales es como sigue:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-----------------|----------------|----------------|
| Proveedores (1) | 1,653 | 79,944 |
| Provisiones (2) | <u>127,158</u> | <u>47,794</u> |
| | <u>128,811</u> | <u>127,738</u> |

ECUAPAYPHONE C.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

- (1) Incluye principalmente la cuenta por pagar generada por los servicios de gestión en redes sociales y mensajería por SMS a los clientes de la Compañía.
- (2) Corresponde principalmente a provisiones por contratación de servicios propios del giro del negocio de la Compañía liquidadas en el siguiente mes.

12. CUENTAS POR PAGAR CLIENTES PAYPHONE

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|------------------|------------------|
| Cuentas por pagar clientes Payphone (1) | <u>4,406,240</u> | <u>3,066,248</u> |

- (1) Registra principalmente el valor de las obligaciones que tiene la Compañía con los usuarios de PayPhone, estos fondos se encuentran depositados en la cuenta de operaciones que mantiene la Compañía en Banco de la Producción S.A. Produbanco, sin embargo, la composición del saldo se administra por usuario.

ECUAPAYPHONE C.A.**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**13. MUEBLES Y EQUIPOS**

El movimiento y los saldos de muebles y equipos es como sigue:

| | Muebles, enseres y equipos de <u>oficina</u> | Equipos de <u>computación</u> | <u>Total</u> |
|---|--|----------------------------------|-----------------|
| Al 1 de enero del 2021 | | | |
| Costo | 260 | 19,734 | 19,994 |
| Depreciación acumulada | <u>(121)</u> | <u>(13,006)</u> | <u>(13,127)</u> |
| Valor en libros al 1 de enero del 2021 | 139 | 6,728 | 6,867 |
| Movimientos 2021 | | | |
| Adiciones | 2,772 | 15,949 | 18,721 |
| Depreciación del año | <u>(253)</u> | <u>(4,744)</u> | <u>(4,997)</u> |
| Valor en libros al 31 de diciembre del 2021 | 2,658 | 17,933 | 20,591 |
| Al 31 de diciembre del 2021 | | | |
| Costo | 3,032 | 35,683 | 38,715 |
| Depreciación acumulada | <u>(374)</u> | <u>(17,750)</u> | <u>(18,124)</u> |
| Valor en libros | <u>2,658</u> | <u>17,933</u> | <u>20,591</u> |
| Movimientos 2022 | | | |
| Adiciones | 1,600 | 9,411 | 11,011 |
| Depreciación del año | <u>(389)</u> | <u>(4,782)</u> | <u>(5,171)</u> |
| Valor en libros al 31 de diciembre del 2021 | 3,869 | 22,562 | 26,431 |
| Al 31 de diciembre del 2022 | | | |
| Costo | 4,632 | 45,094 | 49,726 |
| Depreciación acumulada | <u>(763)</u> | <u>(22,532)</u> | <u>(23,295)</u> |
| Valor en libros | <u>3,869</u> | <u>22,562</u> | <u>26,431</u> |

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

14. SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS Y PARTES RELACIONADAS

El siguiente es un resumen de los saldos y principales transacciones realizadas durante el año 2022 y 2021 con partes relacionadas. Se incluye bajo la denominación de sus partes relacionadas a las compañías con accionistas comunes o con participación accionaria significativa en la Compañía:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|------------------|----------------|
| <u>Ingresos por servicios</u> | | |
| Banco de la producción S.A. Produbanco (Nota 20) | 163,589 | 134,840 |
| Afiliación de establecimientos | <u>2,020</u> | <u>5,320</u> |
| | <u>165,609</u> | <u>140,160</u> |
| <u>Costo por servicios (plataforma PayPhone)</u> | | |
| Banco de la producción S.A. Produbanco | <u>1,483,380</u> | <u>526,692</u> |

El siguiente saldo se encontraba al final del período sobre el que se informa:

| | <u>Relación</u> | <u>Transacción</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-----------------|--------------------|------------------|------------------|
| <u>Bancos (Ver Nota 6)</u> | | | | |
| Banco de la producción S.A. Produbanco | Accionista | Comercial | <u>5,376,534</u> | <u>4,108,261</u> |
| <u>Cuentas por pagar</u> | | | | |
| Banco de la producción S.A. Produbanco | Accionista | Comercial | <u>188,507</u> | <u>-</u> |

Remuneraciones personales clave de la gerencia

La compensación del personal clave de la gerencia durante el año 2022 fue de US\$191,782 (2021: US\$195,133. La compensación es determinada con base en el rendimiento y las tendencias del mercado.

15. IMPUESTOS

a) Situación Fiscal

A la fecha de emisión de los estados financieros, la Compañía ha sido fiscalizada por las autoridades tributarias, sin encontrarse en la actualidad impuestos pendientes de pago. Los años del 2018 al 2022 inclusive, se encontrarían, potencialmente, abiertos a fiscalización por parte de las autoridades de control, a partir de las reformas tributarias de diciembre de 2021.

ECUAPAYPHONE C.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

b) Impuestos por recuperar

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------|----------------|
| Crédito tributario impuesto al valor agregado | - | 97,587 |
| Crédito tributario de Impuesto a la renta | - | 32,127 |
| Total | <u>-</u> | <u>129,714</u> |

c) Impuestos por pagar

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|---------------|---------------|
| Retenciones en la fuente del Impuesto a la renta | 18,941 | 15,657 |
| Retenciones en la fuente del Impuesto al Valor Agregado | 10,326 | 9,981 |
| Impuesto a la renta por pagar | <u>53,545</u> | <u>34,336</u> |
| | <u>82,811</u> | <u>59,973</u> |

d) Impuesto a la renta

La composición del gasto de impuesto a la renta es el siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------------|----------------|---------------|
| Impuesto a la renta corriente | 74,626 | 49,022 |
| Impuesto a la renta diferido | <u>(7,564)</u> | <u>904</u> |
| | <u>67,062</u> | <u>49,926</u> |

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

e) Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta

A continuación, se detalla la determinación del impuesto a la renta corriente sobre los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021:

Un detalle de impuestos corrientes, se componen como sigue

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|---------------|---------------|
| Utilidad antes de Impuesto a la renta y participación trabajadores | 170,670 | (584,400) |
| Menos: Participación trabajadores | (25,600) | - |
| Utilidad antes de Impuesto a la renta | 145,070 | (584,400) |
| <u>Más:</u> | | |
| Gastos no deducibles (1) | 262,007 | - |
| <u>Menos:</u> | | |
| Deducciones especiales | (9,808) | (3,614) |
| Ingresos exentos | - | (1,363,686) |
| Amortización por pérdidas tributarias | (99,317) | - |
| Otras deducciones | - | 2,034,843 |
| Utilidad gravable | 297,952 | 83,143 |
| Base imponible de accionistas en paraíso fiscal con beneficiario efectivo ecuatoriano (2) | 4,618 | 1,289 |
| Tasa impositiva | 28% | 28% |
| | 1,293 | 361 |
| Base imponible de accionistas que no se encuentran en paraíso fiscal con beneficiario efectivo ecuatoriano (2) | 293,334 | 81,854 |
| Tasa impositiva | 25% | 25% |
| | 73,333 | 20,464 |
| Impuesto a la renta causado regimen general | 74,627 | 20,824 |
| Impuesto a la renta regimen Microempresa (3) | - | 28,198 |
| Total impuesto a la renta causado | 74,627 | 49,022 |
| Menos - Retenciones en la fuente que le fueron efectuadas regimen general | 21,082 | 1,735 |
| Menos - Retenciones en la fuente que le fueron efectuadas regimen microempresa | - | 3,755 |
| impuesto a la renta pagado Regimen microempresa 1er trimestre | - | 9,196 |
| Impuesto a la renta por pagar | 53,545 | 34,336 |

- (1) Los gastos no deducibles corresponden a costos y gastos no sustentados con comprobantes de venta, y retenciones asumidas del impuesto a la renta por facturas emitidas del exterior.
- (2) De conformidad con disposiciones legales, el impuesto a la renta se determina con la tarifa del 25% sobre la utilidad gravable, no obstante, la tarifa impositiva se incrementa en 3% cuando dentro de la cadena de propiedad de los derechos representativos de capital exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal y el beneficiario efectivo es residente fiscal del

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ecuador o cuando la sociedad tenga accionistas, socios, beneficiarios o similares sobre cuya composición societaria dicha sociedad haya incumplido su deber de informar de acuerdo con lo establecido en la Ley. Si dicha participación es igual o mayor al 50%, toda la base imponible está sujeta a la tarifa incrementada en 3%. La Compañía aplicó una tarifa mixta de impuesto a la renta de 25.05%.

- (3) Con fecha 29 de septiembre de 2020 se publicó la Resolución Nro. NAC-DGERCGC20- 00000060 que expide las normas para la aplicación del régimen impositivo para microempresas. Durante el año 2021, la Compañía consta en el catastro del régimen impositivo para microempresas, por lo cual se consideraron como ingresos sujetos a renta general los correspondientes a intereses ganados durante el periodo que suman en total US\$86,757 a esto aplicamos la deducción especial por US\$3,614 con lo cual la base para el cálculo del impuesto a la renta es de US\$83,143. Bajo este concepto al 31 de diciembre del 2021, se presentan ingresos exentos del régimen general por ser Microempresa por US\$1,363,686 y otras deducciones por US\$2,034,843 de los cuales se generó impuesto a la renta como microempresa por un total de US\$28,197.

f) Tasa efectiva

La relación entre el gasto por Impuesto a la renta y la utilidad antes de impuestos se muestra a continuación:

| | <u>2022</u> |
|---|-------------|
| Utilidad del año antes de Impuesto a la renta | 145,070 |
| Tasa impositiva vigente (%) (promedio) | 25.05% |
| Tasa impositiva Microempresa (1) | - |
| Impuesto a la renta a la tasa vigente | 36,335 |
| Gastos no deducibles | 65,627 |
| Deducciones especiales | (2,457) |
| Amortización de pérdidas | (24,879) |
| Impuestos diferidos | (7,564) |
| Total gastos de Impuesto a la renta | 67,062 |
| Tasa efectiva | 46% |

- (1) En el año 2021 la Compañía tuvo pérdida, sin embargo, ya que estaba dentro del catastro de régimen microempresa realizó un pago por concepto de impuesto a la renta según la tasa vigente del 2% por US\$49,926

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

g) Impuesto a la renta diferido

| | Activos | |
|------------------------------|--|--------|
| | Obligaciones por beneficios definidos | Neto |
| Saldo al 1 de enero del 2021 | 6,774 | 6,774 |
| Movimiento del año | (904) | (904) |
| Al 31 de diciembre del 2021 | 5,870 | 5,870 |
| Movimiento del año | 7,564 | 7,564 |
| Al 31 de diciembre del 2022 | 13,434 | 13,434 |

h) Precios de transferencia

Las normas tributarias vigentes incorporan el principio de plena competencia para las operaciones realizadas con partes relacionadas. Por su parte el Servicio de Rentas Internas solicita se prepare y remita por parte de la empresa un estudio de precios de transferencia y un anexo de operaciones, entre otros, para aquellas compañías que hayan tenido operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior y locales (dependiendo de ciertas consideraciones) en el mismo período fiscal y cuyo monto acumulado sea superior a US\$15,000,000; si el monto acumulado se encuentra dentro del rango entre US\$3,000,000 y US\$15,000,000 solo existe obligatoriedad de presentar anexo. Se incluye como parte relacionadas a las empresas domiciliadas en paraísos fiscales. El indicado estudio debe ser remitido hasta el mes de junio del 2023 conforme el noveno dígito del RUC. Adicionalmente exige que en su declaración de impuesto a la renta anual declare las operaciones de activos, pasivos, ingresos y egresos. Adicionalmente aquellos contribuyentes con un impuesto causado superior al 3% de los ingresos gravados y que no tengan transacciones con paraísos fiscales o exploten recursos naturales están exentos de la referida normativa.

Al 31 de diciembre del 2022, la Compañía evaluó la obligación de presentar Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas (OPRE) o estudio de precios de transferencia, ya que se realizó únicamente operaciones con partes relacionadas locales, las cuales no son incluidas dentro del análisis de precios de transferencias solo si no cumple con las condiciones descritas a continuación.

- La Compañía ha declarado o declarará, una base imponible de impuesto a la renta menor a cero.
- La Compañía ha aprovechado de beneficios tributarios (incluidos los del COPCI) que tengan como finalidad reducir la tarifa IR de las sociedades (25%)
- La Compañía Aplicará reinversión de utilidades para el año 2022
- La Compañía, es administrador u operador de ZEDE (Zonas Especial de Desarrollo Económico).

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

- La Compañía se dedica a actividades de exploración o explotación de recursos naturales no renovables.
- La Compañía tiene titulares directos o indirectos de derechos representativos de capital domiciliados en paraísos fiscales, regímenes fiscales preferentes o regímenes de menor imposición.

Por tanto, la Administración de la Compañía cumple con los criterios descritos y se encuentra obligada a presentar Anexos de operaciones con partes relacionadas, sin embargo, no cumple los parámetros para presentar el Informe de precio de transferencia para el año fiscal 2022.

Debido a que las transacciones con partes relacionadas, correspondiente al año 2022 no han superado los montos previstos en las resoluciones mencionadas anteriormente, es opinión de la Administración de la Compañía que no está requerida a presentar el Informe Integral de Precios de Transferencia previsto por la Ley de Régimen Tributario.

i) Otros asuntos - Reformas Tributarias y conexas

- Mediante el Tercer Suplemento del Registro Oficial No. 587 del 29 de noviembre del 2021, se publicó la “Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la Pandemia COVID-19”, la cual establece principalmente, las siguientes reformas fiscales: i) creación de una contribución temporal para los años 2022 y 2023 destinadas al impulso económico post COVID-19, a ser pagada por las sociedades ecuatorianas que al 31 de diciembre del 2020 posean un patrimonio igual o mayor a los US\$5,000,000 (según lo refleja su declaración de impuesto a la renta del 2020), aplicando una tarifa del 0.8%. La referida contribución no puede ser utilizada como crédito tributario, ni como gasto deducible para la determinación y liquidación de otros tributos, ii) se permite la aplicación del régimen voluntario, único y temporal para regularización de activos en el exterior, con fecha límite para acogerse a este régimen el 31 de diciembre del 2022 y sobre los que se aplicará una tarifa que va del 3,5% al 5,5%, dependiendo de la fecha del pago durante el año 2022. El impuesto pagado no podrá ser utilizado como crédito tributario para ningún impuesto, ni como gasto deducible en la determinación de otros impuestos, iii) se amplía el plazo de caducidad de las obligaciones tributarias de 3 a 4 años, iv) se establece la transacción como un modo de extinción de las obligaciones tributarias, v) se incorpora el nuevo régimen simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE), donde se establecen las generalidades, deberes formales, disposiciones para el cálculo del impuesto a la renta y sus retenciones, forma de declarar el impuesto al valor agregado, entre otros. Se dispone también que, los sujetos pasivos del RISE y del Régimen de Microempresas se incorporarán de oficio a este nuevo régimen de manera automática desde el ejercicio fiscal 2022.
- El 22 de diciembre del 2021, el presidente de la República firmó el Decreto Ejecutivo No. 298, donde dispuso la reducción progresiva del Impuesto a la Salida de Divisas [ISD] en un 0,25% por cada trimestre del año 2022, a partir del 1 de enero del 2022.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

- El 30 de diciembre del 2021, mediante Registro Oficial Suplemento No. 608, se publicó el “Reglamento de la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la Pandemia COVID-19” a través del Decreto Ejecutivo No. 304.

A continuación, algunos de los aspectos incluidos y/o reformados:

- i. Se elimina el literal donde se disponía que las provisiones no utilizadas por concepto de desahucio y pensiones jubilares patronales deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no.
- ii. Se elimina el literal donde se establecía el reconocimiento de impuesto diferido por concepto de desahucio y pensiones jubilares.
- iii. Se elimina el numeral donde se establecía el límite de deducibilidad del 20% sobre el gasto por concepto de regalías, servicios técnicos, administrativos y de consultoría con partes relacionadas.
- iv. Se agrega numeral que establece las condiciones para la deducción adicional del 100% por donaciones, inversiones y/o patrocinios a programas ambientales.
- v. Se elimina disposición que establecía la necesidad de contar con certificados de auditores independientes por gastos realizados en el exterior por las empresas de transporte marítimo, aéreo y pesqueras de alta mar, constituidas al amparo de las leyes ecuatorianas.
- vi. Se elimina la obligatoriedad de presentar una declaración sustitutiva para la presentación de un reclamo de pago en exceso o pago indebido.
- vii. Se elimina la obligatoriedad de sujetarse a los límites por tipo de concepto para la proyección y deducción de gastos personales.
- viii. Se incorporan los casos sobre los cuales se puede considerar al IVA al 100% como crédito tributario:
 - ✓ Producción o comercialización de bienes para el mercado interno gravados con tarifa de IVA distinta del 0%;
 - ✓ Prestación de servicios gravados con tarifa de IVA diferente de 0%;
 - ✓ Comercialización de paquetes de turismo receptivo, facturados dentro o fuera del país, brindados a personas naturales no residentes en el Ecuador;
 - ✓ Venta directa de bienes y servicios gravados con tarifa cero por ciento (0%) de IVA a exportadores o, empresas que sean de propiedad de los exportadores y que formen parte de la misma cadena productiva hasta su exportación; y
 - ✓ Exportación de bienes y servicios.
- ix. En el caso de devolución de IVA a exportadores de servicios, se elimina la obligatoriedad de cumplir con los parámetros de habitualidad establecidos por el Comité de Política Tributaria, en su lugar, será de cumplimiento los parámetros que se establezcan en el Reglamento para el concepto de exportador habitual.

Mediante Decreto Ejecutivo No. 586 emitido el 31 de octubre del 2022 y publicado en el Registro Oficial 186 el 10 de noviembre del 2022, el Ejecutivo expidió reformas a varios cuerpos normativos en materia tributaria, comercial e inversiones. A continuación, un resumen de algunas de las reformas:

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Reformas al Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno [RLRTI]

- i. Regulaciones para empresas fantasmas y transacciones inexistentes.
- ii. Se aclara que las provisiones no utilizadas por concepto de jubilación patronal y desahucio deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que fueron deducibles o no.
- iii. Se elimina la autorización previa por parte del SRI para la aplicación de depreciaciones aceleradas.
- iv. Las pérdidas o descuentos en la venta de cartera, negociadas fuera del Mercado de Valores o con partes relacionadas, no será deducibles para personas naturales o entidades no financieras.
- v. Se introduce nuevamente el límite para regalías, servicios técnicos, administrativos y de consultoría con partes relacionadas en el 5% de los ingresos gravados; se excluye del límite a (i) operaciones con partes relacionadas ecuatorianas, siempre que el contribuyente que reciba el gasto tenga una tarifa efectiva impositiva igual o menor a la de su relacionada, (ii) el total de la operación no supere 20 fracciones básicas gravadas con tarifa cero de impuesto a la renta para personas naturales (USD 226,200 para el año 2022).
- vi. Impuesto diferido: A partir del ejercicio fiscal 2023 se podrá: i) reconocer un impuesto diferido por el exceso en los límites de deducción de los deterioros de cartera (provisión de cuentas incobrables) en entidades no financieras y ii) reconocer un impuesto diferido sobre la diferencia entre la depreciación financiera de propiedad, planta y equipos y los límites fiscales fijados para la depreciación.
- vii. Para la reducción del 3% de Impuesto a la Renta en el desarrollo de nuevas inversiones, cuando la Compañía no pueda mantener un centro de costos, por la naturaleza de la inversión, aplicará el siguiente procedimiento: i) calculará el porcentaje atribuible a la nueva inversión sobre el total de activos no corrientes, ii) calculará el monto de la base imponible equivalente a la nueva inversión, iii) determinará el Impuesto a la Renta atribuible a la nueva inversión, iv) Determinará el Impuesto a la Renta no atribuible a la nueva inversión, v) Determinará el Impuesto a la Renta total.
- viii. En las transferencias a crédito con plazo superior a un mes, efectuadas por micro, pequeñas y medianas empresas, el plazo para el pago del IVA será de hasta 3 meses desde la fecha de emisión de la factura.
- ix. Devolución del IVA a exportadores de servicios: Para acogerse al beneficio no será necesario cumplir con los parámetros de exportador habitual.

Reformas al Reglamento para la aplicación del ISD:

- x. Exoneración del ISD en contratos de Inversión: - En la aplicación de la exoneración, el ente rector en materia de inversiones establecerá en el contrato de inversión, el monto máximo de la exoneración.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Reformas al Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios.

- xi. Liquidaciones de compra de bienes y servicios emitidos a contribuyentes con RUC activo.- Las liquidaciones de compra de bienes y servicios emitidos a contribuyentes con RUC activo no sustentarán crédito tributario de IVA, ni costos y/o gastos deducibles para efectos del Impuesto a la Renta.

Reformas al Reglamento al Título de la Facilitación Aduanera para el Comercio, del Libro V del COPCI

- xii. Exoneración de tributos al comercio exterior en contrato de inversión: i) El ente rector en materia de inversiones establecerá en el contrato de inversión, el monto máximo de la exoneración de tributos al comercio exterior (que incluye derechos arancelarios, impuestos relacionados con el ingreso y salida de mercaderías, y tasas por servicios aduaneros), ii) los bienes de capital y materias primas sobre los que se permitirá aplicar el incentivo deberán estar clasificados como tal dentro de la Clasificación del Comercio Exterior según su uso o destino económico (CUODE) y iii) durante la vigencia del contrato de inversión, se otorgará la seguridad jurídica y la estabilidad de las exenciones estipuladas en el contrato de inversión.

Otras disposiciones

- xiii. Aplica exoneración de tributos al comercio exterior, incluyendo IVA y FODINFA, las importaciones de combustibles, derivados de hidrocarburos, biocombustible y gas natural, destinados para consumo interno del país, por sociedades o personas naturales previamente autorizadas para la importación de tales bienes.

La Administración de la Compañía, luego del análisis efectuado considera que no han tenido un impacto significativo en los estados financieros.

16. BENEFICIOS A EMPLEADOS

a) Corrientes:

Los movimientos de la provisión por beneficios sociales de corto plazo son los siguientes:

| | Participación laboral | | Otros beneficios (1) | | Total | |
|------------------|-----------------------|------|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Saldos al inicio | - | - | 24,391 | 12,553 | 24,391 | 12,553 |
| Incrementos | 25,600 | - | 235,995 | 185,461 | 261,595 | 185,461 |
| Pagos | - | - | (236,161) | (173,623) | (236,161) | (173,623) |
| Saldos al final | 25,600 | - | 24,225 | 24,391 | 49,825 | 24,391 |

ECUAPAYPHONE C.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

- (1) Incluyen obligaciones por pagar a empleados por vacaciones, decimos tercer y cuarto sueldos, fondo de reserva, entre otros.

b) No corrientes

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Jubilación patronal | 62,908 | 87,881 |
| Indemnización por desahucio | 38,701 | 33,479 |
| | <u>101,609</u> | <u>121,360</u> |

La composición del valor presente de la provisión para jubilación patronal y desahucio es la siguiente:

| | <u>Jubilación patronal</u> | | <u>Desahucio</u> | | <u>Total</u> | |
|---|----------------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|----------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Saldo inicial | 87,881 | 66,218 | 33,479 | 28,203 | 121,360 | 94,421 |
| de los servicios del período corriente (1) | 26,045 | 18,785 | 10,008 | 7,156 | 36,053 | 25,941 |
| Costos por intereses (1) | 2,689 | 2,119 | 1,025 | 902 | 3,714 | 3,021 |
| (Ganancia)/Pérdida actuarial (2) | (39,749) | 18,757 | (2,847) | 2,885 | (42,596) | 21,642 |
| Beneficios pagados | - | - | (2,964) | (5,667) | (2,964) | (5,667) |
| Reverso de provisión acumulada por desvinculaciones | (13,958) | (17,998) | - | - | (13,958) | (17,998) |
| | <u>62,908</u> | <u>87,881</u> | <u>38,701</u> | <u>33,479</u> | <u>101,609</u> | <u>121,360</u> |

- (1) Los importes reconocidos en los resultados del año son los siguientes:

| | <u>Jubilación patronal</u> | | <u>Desahucio</u> | | <u>Total</u> | |
|---------------------------------|----------------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|----------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Saldo inicial (1) | 87,881 | 66,218 | 36,261 | 28,203 | 124,142 | 94,421 |
| Costos por servicios corrientes | 26,045 | 18,785 | 10,008 | 7,156 | 36,053 | 25,941 |
| Costo por intereses | 2,689 | 2,119 | 1,025 | 902 | 3,714 | 3,021 |
| | <u>116,615</u> | <u>87,122</u> | <u>47,294</u> | <u>36,261</u> | <u>163,909</u> | <u>123,383</u> |

- (1) Para el 31 de diciembre del 2021 la Compañía realizó el estudio actuarial de jubilación patronal y desahucio, en el cual se presenta un saldo inicial que se registra en el resultado del año 2022.

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

(2) Los importes reconocidos en otros resultados integrales son:

| | Jubilación patronal | | Desahucio | | Total | |
|---|---------------------|------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| (Ganancia)/Pérdida actuarial | (39,749) | 18,757 | (2,847) | 2,885 | (42,596) | 21,642 |
| Reverso de provisión acumulada por desvinculaciones | (13,958) | (17,998) | - | - | (13,958) | (17,998) |
| | <u>(53,707)</u> | <u>759</u> | <u>(2,847)</u> | <u>2,885</u> | <u>(56,554)</u> | <u>3,644</u> |

Las principales hipótesis actuariales usadas para la constitución de estas provisiones fueron:

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| Tasa de descuento | 5.67% | 3.06% |
| Futuro incremento salarial | 2.50% | 3.00% |
| Futuro incremento de pensiones | 1.29% | 2.00% |
| Tasa de rotación | 21.07% | 15.25% |
| Tasa de mortalidad e invalidez (1) | TM IESS 2002 | TM IESS 2002 |
| Antigüedad para jubilación (Hombres y mujeres) | 25 AÑOS | 25 AÑOS |

(1) Corresponden a las tablas de mortalidad publicadas por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el año 2002.

Análisis de sensibilidad

Cambios razonablemente posibles en las suposiciones actuariales relevantes a la fecha del estado de situación financiera, siempre que las otras suposiciones se mantuvieran constantes, habrían afectado la obligación por beneficios definidos OBD en los montos incluidos en la tabla a continuación:

| | 2022 | | 2021 | |
|--|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | <u>Jubilación patronal</u> | <u>Desahucio</u> | <u>Jubilación patronal</u> | <u>Desahucio</u> |
| Tasa de descuento | | | | |
| Variación OBD (tasa de descuento + 0.5%) | (5,126) | (1,649) | (7,655) | (1,928) |
| Impacto % en el OBD (tasa de descuento + 0.5%) | -8% | -4% | -9% | -6% |
| Variación OBD (tasa de descuento - 0.5%) | 5,614 | 1,802 | 8,434 | 2,120 |
| Impacto % en el OBD (tasa de descuento - 0.5%) | 9% | 5% | 10% | 6% |
| Tasa de incremento salarial | | | | |
| Variación OBD (tasa de descuento + 0.5%) | 5,839 | 1,966 | 8,483 | 2,188 |
| Impacto % en el OBD (tasa de descuento + 0.5%) | 9% | 5% | 10% | 7% |
| Variación OBD (tasa de descuento - 0.5%) | (5,362) | (1,817) | (7,767) | (2,011) |
| Impacto % en el OBD (tasa de descuento -0.5%) | -9% | -5% | -9% | -6% |
| Rotación | | | | |
| Variación OBD (Rotación +5%) | (2,602) | 1,727 | (3,777) | 1,502 |
| Impacto % en el OBD (Rotación +5%) | -4% | 4% | -4% | 4% |
| Variación OBD (Rotación -5%) | 2,709 | (1,648) | 3,938 | (1,434) |
| Impacto % en el OBD (Rotación -5%) | 4% | -4% | 4% | -4% |

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

17. CAPITAL SOCIAL

El capital social autorizado consiste en 3,128,353 acciones de US\$1,00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

En la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 23 de diciembre del 2021 se aprobó el aumento de capital por \$ 1,500.000, con fecha 7 de enero del 2022 se inscribió en el Registro Mercantil el aumento del capital social de US\$1,628,353 a US\$3,128,353.

Déficit Acumulado

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Deficit acumulado (1) | (1,796,571) | (1,874,511) |
| Otro resultado integral | <u>(12,938)</u> | <u>(69,492)</u> |
| Total | <u><u>(1,809,510)</u></u> | <u><u>(1,944,003)</u></u> |

- (1) Corresponde a la pérdida en ejercicios anteriores. La Compañía registró un saldo positivo en su estado de pérdidas y ganancias en 2022, convirtiéndose en el primer saldo favorable desde su constitución como subsidiaria de Banco de la Producción S.A. Produbanco.

18. INGRESOS POR SERVICIOS

Un detalle de los ingresos ordinarios es como sigue:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Comisiones en cash out (1) | 3,453,371 | 1,201,429 |
| Servicios tecnológicos PayPhone | 163,589 | 134,840 |
| Otros | 15,541 | 17,261 |
| Afiliación de establecimientos | 2,020 | 5,320 |
| Total | <u><u>3,634,522</u></u> | <u><u>1,358,850</u></u> |

- (1) Corresponde a la comisión del 6% cobrada a los clientes, cuando estos realizan el retiro de sus fondos de PayPhone en cumplimiento de los acuerdos firmados con el cliente.

ECUAPAYPHONE C.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

19. GASTOS OPERACIONALES

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|------------------|------------------|
| Comisiones servicios transaccionales (1) | 1,424,091 | 509,696 |
| Gastos por beneficios a empleados (2) | 981,074 | 752,493 |
| Servicios de software (3) | 373,607 | 204,251 |
| Publicidad y propaganda | 311,778 | 247,899 |
| Depreciación y amortización | 65,942 | 57,826 |
| Honorarios profesionales | 44,073 | 51,457 |
| Otros gastos (4) | 505,467 | 201,492 |
| Total | <u>3,706,031</u> | <u>2,025,114</u> |

(1) Corresponde a la comisión pagada a Externalización de Servicios S.A. Exsersa por las transacciones de Cashin.

(2) La composición de los gastos por beneficios a empleados es la siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Sueldos y salarios | 701,858 | 531,243 |
| Beneficios sociales | 115,517 | 97,125 |
| Aportes al IESS | 78,951 | 63,772 |
| Beneficios definidos | 41,083 | 33,246 |
| Otros gastos del personal | 43,664 | 27,107 |
| Total | <u>981,074</u> | <u>752,493</u> |

(3) Corresponde principalmente a los gastos por implementación de software para el servicio de procesamiento y seguridad de datos, licencias de software de operación de las plataformas Azure y Microsoft necesarios para el funcionamiento de la plataforma PayPhone.

(4) Corresponde principalmente a gastos no deducibles por US\$222,724 por costos y gastos no sustentados con comprobantes de venta

ECUAPAYPHONE C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

20. INGRESOS FINANCIEROS

Composición:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--------------------------|----------------|---------------|
| Ingresos financieros (1) | <u>204,429</u> | <u>86,757</u> |

(1) Incluye intereses ganados en las cuentas de ahorro.

21. CONTRATOS

En el año 2019 la Compañía firmó un contrato con Banco de la Producción S.A. Produbanco, en el cual se compromete a brindar servicios técnicos especializados de mantenimiento y soporte para la conexión con la plataforma PayPhone, con la finalidad de garantizar el procesamiento continuo de las Tarjetas de Crédito y Débito, así como la afiliación de establecimientos comerciales a la Red de PayPhone, bajo distintas marcas o modalidades que el Banco emita, opere o adquiera en el presente o a futuro. La Compañía, se obliga a prestar los servicios objeto del contrato, dejando en claro que la Compañía a través del aplicativo PayPhone, realizará única y exclusivamente el procesamiento de pago, cuya funcionalidad permite aceptar y realizar pagos a establecimientos comerciales afiliados a la Red de PayPhone, con cargo a la tarjeta cuyo titular es cliente del Banco, en virtud de la suscripción previa de un contrato de uso y emisión con la institución.

22. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros 7 de marzo 2023 no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros o que requieran revelación.

* * * *