

MEGAREDCORP S. A.

Estados Financieros

Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018

Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente

Estado de Situación Financiera

Estado del Resultado del Período y Otro Resultado Integral

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Accionistas de:

MEGAREDCORP S. A.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros**Opinión:**

Hemos auditado los estados financieros de **MEGAREDCORP S. A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el estado del resultado del período y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio de los accionistas y el estado de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan de forma consistente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **MEGAREDCORP S. A.**, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), descritas en la nota 2 de los estados financieros.

Fundamento de la opinión

Hemos realizado la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). 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" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Ecuador y del Código de Ética, hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable del registro, preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la Administración considere necesario para la preparación y presentación de los estados financieros para que estén libres de error material, ya sea debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Dirección: Kennedy Norte Av. Luis Orrantia Cornejo

No. 9 y calle Carlos Endara

Email: info@vizhnay.com

PBX: +593 4 2680266

P.O. Box: 09 04 222

Sitio web: www.vizhnay.com

Guayaquil - Ecuador

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA siempre detecte un error material cuando éste exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales o de importancia relativa cuando individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Durante la realización de nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Planeamos y desarrollamos la auditoría, para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de riesgos de error significativo, ya sea por 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 significativo debido a fraude es más elevado que en el caso de un error significativo debido a un error involuntario, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión de los controles internos.

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 efectividad del control interno de la entidad.

Evaluamos en su conjunto la estructura y contenido de los estados financieros, la aplicación de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y que las notas a los estados financieros hechas por la Administración sean adecuadas; y, si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la representación fiel.

Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la presunción de negocio en marcha para preparar los estados financieros; y si, basado en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre significativa en relación a eventos o condiciones que generan duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. En el caso de concluir que existe incertidumbre significativa, se requiere que este hecho se incluya en el informe de auditoría en las correspondientes notas a los estados financieros o, si dichas notas son inadecuadas, 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 futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.

Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y la realización de la auditoría de la entidad, así como de expresar nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a la Administración de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como, cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.



Guayaquil - Ecuador, 17 de febrero de 2020
RNAE No. 105



Rodrigo Ricardo Vizhñay Vincent
RNC No. 36050

MEGAREDCORP S. A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en dólares EE.UU.)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE:	31 DICIEMBRE 2019	31 DICIEMBRE 2018
Efectivo y equivalentes al efectivo (notas 2 y 4)	32,768.93	37,111.63
Cuentas por cobrar:		
Clientes (notas 2 y 5)	2,278.12	2,133.59
Otras cuentas por cobrar (notas 2 y 5)	3,361.50	1,700.00
Partes relacionadas (notas 2 y 6)	22,077.30	5,667.03
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	27,716.92	9,500.62
Inversiones financieras (notas 2 y 7)	16,000.00	-
Activos por impuestos corrientes (notas 2 y 8)	57,090.38	35,714.78
Otros activos corrientes	-	1,000.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	133,576.23	83,327.03
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO (notas 2 y 9)	40,908.67	28,517.55
INVERSIONES PERMANENTES (nota 10)	10,000.00	3,000.00
ACTIVOS INTANGIBLES (nota 11)	15,582.45	11,085.96
TOTAL ACTIVO	200,067.35	125,930.54

Ver notas a los estados financieros


Presidente

Representante Legal


Contadora

MEGAREDCORP S. A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en dólares EE.UU.)

PASIVO

	31 DICIEMBRE 2019	31 DICIEMBRE 2018
PASIVO CORRIENTE:		
Documentos por pagar relacionadas (notas 2 y 12)	-	2,201.29
Cuentas por pagar (notas 2 y 13)	8,399.47	6,675.39
Partes relacionadas (notas 2 y 6)	3,832.50	58.33
Beneficios a empleados (notas 2 y 14)	341.49	540.57
Pasivos por impuestos corrientes (notas 2 y 15)	349.47	388.21
	<hr/>	<hr/>
TOTAL PASIVO	12,922.93	9,863.79

PATRIMONIO

Capital social (nota 16)	200,000.00	100,000.00
Aporte para futuras capitalizaciones (nota 17)	-	-
Reservas especiales	5,711.36	7,691.01
Reserva legal	6,913.07	6,913.07
Reserva facultativa	3,442.32	1,255.85
Resultado del ejercicio	-28,922.33	206.82
	<hr/>	<hr/>
TOTAL PATRIMONIO	187,144.42	116,066.75
PASIVO CONTINGENTE (nota 18)	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>200,067.35</u>	<u>125,930.54</u>

Ver notas a los estados financieros



Presidente
Representante Legal



Contadora

MEGAREDCORP S. A.

Estado del Resultado del Período y Otro Resultado Integral
Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en dólares EE.UU.)

	<u>31 DICIEMBRE 2019</u>	<u>31 DICIEMBRE 2018</u>
Ingresos de actividades ordinarias	230,190.68	237,644.17
OTROS INGRESOS	3,279.89	4,334.85
<u>Gastos</u>		
Gastos de venta	741.30	160.77
Gastos de administración	253,355.41	240,592.50
Gastos financieros	1,138.20	879.15
TOTAL GASTOS	<u>255,234.91</u>	<u>241,632.42</u>
Otros egresos	7,157.99	-
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	<u>-28,922.33</u>	<u>346.60</u>
Participación a trabajadores (notas 2 ,14 y 18)	-	-51.99
Impuesto a la renta causado (notas 2 y 18)	-	-64.81
Reserva legal (nota 2)	-	-22.98
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>-28,922.33</u></u>	<u><u>206.82</u></u>

Ver notas a los estados financieros


Presidente
Representante Legal


Contadora

MEGAREDCORP S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas
Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en dólares EE.UU.)

	31 DICIEMBRE 2019	31 DICIEMBRE 2018
<u>CAPITAL SOCIAL</u>		
Saldo inicial	100,000.00	100,000.00
Transferencia de aporte para futuras capitalizaciones	100,000.00	-
Saldo final	200,000.00	100,000.00
 <u>APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES</u>		
Saldo inicial	-	-
Aumento de capital en efectivo	100,000.00	-
Transferencia a capital social	-100,000.00	-
Saldo final	-	-
 <u>RESERVAS ESPECIALES</u>		
Saldo inicial	7,691.01	-
Transferencia a resultados acumulados	-1,979.65	-
Transferencia de resultados acumulados	-	7,691.01
Saldo final	5,711.36	7,691.01
 <u>RESERVA LEGAL</u>		
Saldo inicial	6,913.07	6,890.09
Transferencia de resultado del ejercicio	-	22.98
Saldo final	6,913.07	6,913.07
 <u>RESERVA FACULTATIVA</u>		
Saldo inicial	1,255.85	3,235.51
Transferencia de resultados acumulados	2,186.47	-
Otros ajustes	-	-1,979.66
Saldo final	3,442.32	1,255.85
 <u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>		
Saldo inicial	-	-
Transferencia de resultado del ejercicio	206.82	7,691.01
Transferencia de reservas especiales	1,979.65	-
Transferencia a reservas especiales	-	-7,691.01
Transferencia a reserva facultativa	-2,186.47	-
Saldo final	-	-

MEGAREDCORP S. A.

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas
Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en dólares EE.UU.)

RESULTADO DEL EJERCICIO

Saldo inicial	206.82	7,691.01
Transferencia a resultados acumulados	-206.82	-7,691.01
Resultado antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta	-28,922.33	346.60
Participación a trabajadores	-	-51.99
Impuesto a la renta causado	-	-64.81
Apropiación de la reserva legal	-	-22.98
Saldo final	<u>-28,922.33</u>	<u>206.82</u>
TOTAL	<u>187,144.42</u>	<u>116,066.75</u>

Ver notas a los estados financieros



Presidente
Representante Legal



Contadora

MEGAREDCORP S. A.

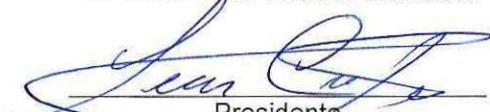
Estado de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018

(Expresado en dólares EE.UU.)

	31 DICIEMBRE 2019	31 DICIEMBRE 2018
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Efectivo recibido de clientes y otros	215,254.27	293,165.18
Efectivo pagado a proveedores y otros	-239,345.08	-245,864.02
Efectivo generado en las operaciones	-24,090.81	47,301.16
Pagos por intereses corrientes	-1,138.20	-879.15
Pagos por impuestos corrientes	-38.74	-274.65
EFFECTIVO NETO USADO / PROVENIENTE EN ACTIVIDADES OPERATIVAS	-25,267.75	46,147.36
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones financieros a corto plazo	-16,000.00	-
Aumento en propiedad de inversión	-7,000.00	-
Compra de propiedades, planta y equipo (nota 9)	-50,448.57	-
Venta de propiedades, planta y equipo (nota 9)	-	97.86
Aumento en activos intangibles	-7,199.26	-11,350.00
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-80,647.83	-11,252.14
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento en partes relacionadas por pagar	3,774.17	-
Disminución en documentos por pagar	-2,201.29	-3,798.71
Aumento en capital social en efectivo	100,000.00	-
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE / USADO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	101,572.88	-3,798.71
Disminución / aumento neto del efectivo y sus equivalentes	-4,342.70	31,096.51
Efectivo y sus equivalentes al efectivo al principio del período	37,111.63	6,015.12
Efectivo y sus equivalentes al efectivo al final del período (notas 2 y 4)	32,768.93	37,111.63

Ver notas a los estados financiero


 Presidente
 Representante Legal


 Contadora

MEGAREDCORP S. A.

Conciliación de la Utilidad Neta antes de Impuestos
con el Efectivo Neto Proveniente de Actividades Operativas
Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Expresado en dólares EE.UU.)

	31 DICIEMBRE 2019	31 DICIEMBRE 2018
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	-28,922.33	346.60
Ajustes por:		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	38,057.45	30,946.01
Amortización de activos intangibles	2,702.77	264.04
Gastos financieros	1,138.20	879.15
Otras partidas no monetarias	-	-1,979.66
EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS ANTES DE CAMBIO EN EL CAPITAL DE TRABAJO	12,976.09	30,456.14
Aumento / disminución en cuentas por cobrar clientes y otros	-1,806.03	27,215.25
Aumento / disminución en partes relacionadas por cobrar	-16,410.27	23,970.91
Aumento en activos por impuestos corrientes	-21,375.60	-12,406.37
Disminución en otros activos corrientes	1,000.00	-
Aumento / disminución en cuentas por pagar	1,724.08	-20,208.61
Disminución en beneficios a empleados a corto plazo	-199.08	-1,726.16
Intereses pagados	-1,138.20	-879.15
Impuestos pagados	-38.74	-274.65
EFFECTIVO NETO USADO / PROVENIENTE EN ACTIVIDADES OPERATIVAS	<u>-25,267.75</u>	<u>46,147.36</u>

Ver notas a los estados financieros


Presidente

Representante Legal


Contadora

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros

1. OPERACIONES

La entidad fue constituida el 20 de abril del 2010 e inscrita en el Registro Mercantil con fecha 13 de mayo del 2010, simultáneamente de acuerdo con las leyes de la República del Ecuador y tiene por objeto principal de prestar servicios transaccionales de cobros y pagos a las instituciones del sistema financiero.

La entidad MEGAREDCORP S. A., es una empresa especializada en procesamiento electrónico transaccional en línea y facilita el comercio electrónico. MEGAREDCORP S. A., institución de servicios auxiliares del sistema financiero calificada por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución No. SBS-INIF-2010-820 y autorizada como plataforma de pagos por el Banco Central del Ecuador; declara tener una actividad lícita de prestar servicios transaccionales de cobros y pagos con las instituciones del sistema financiero usando las diferentes tecnologías y redes tecnológicas que están establecidos en su objeto social, sometida al control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

2. POLÍTICAS CONTABLES

a. Base de preparación y presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros comprenden el estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo y las notas a la fecha de reporte.

Los estados financieros antes mencionados han sido preparados y presentados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), vigentes a la fecha.

La aplicación de las normas contables, sus políticas, estimaciones y criterios son de responsabilidad de la Administración, quienes manifiestan expresamente que se han aplicado los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).

b. Hipótesis del negocio en marcha

Los estados financieros se han preparado bajo la hipótesis que la entidad continuará operando.

c. Registro contable y moneda de presentación

Los registros contables de la entidad se llevan en idioma español y se expresan en dólares de los Estados Unidos de América, que es la unidad monetaria de la República del Ecuador.

d. Instrumentos financieros

Con fecha 24 de julio de 2014, el IASB emitió la NIIF 9 que sustituye, a partir del 1 de enero de 2018, a la NIC 39 e incluye requerimientos para la clasificación y valoración financiera de instrumentos financieros, el deterioro de activos financieros y la contabilidad de coberturas.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

Bajo NIIF 9, desde las categorías dos, tres y cuatro de la NIC 39 se eliminan, y el criterio de clasificación de los activos financieros dependerá tanto del modo en que una entidad gestiona sus instrumentos financieros (su modelo de negocio) como de la existencia y características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Con base en lo anterior, el activo se medirá:

1. Costo amortizado,
2. Valor razonable con cambios en otro resultado integral, o
3. Valor razonable con cambios en el resultado del período

Los criterios para aplicar las tres categorías bajo NIIF 9, son los siguientes:

Si el objetivo del modelo de negocio es mantener un activo financiero con el fin de cobrar flujos de efectivo contractuales y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, el activo financiero se valorará al costo amortizado.

Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como su venta y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, los activos financieros se valorarán a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio).

Fuera de estos escenarios, el resto de activos se valorarán a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

Todos los instrumentos de patrimonio (por ejemplo, acciones) se valoran por defecto en la categoría valor razonable con cambios en el resultado del período. Esto es así porque sus flujos contractuales no cumplen con la característica de ser solo pagos de capital e intereses.

Reconocimiento inicial

En el reconocimiento inicial, hay dos opciones de designación irrevocable en el reconocimiento inicial:

1. Un instrumento de patrimonio, siempre y cuando no se mantenga con fines de negociación, puede designarse para valorar a valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Posteriormente, en la venta del instrumento, no se permite la reclasificación a la cuenta de resultados de los importes reconocidos en el patrimonio y únicamente se llevan a resultados los dividendos.
2. Un activo financiero también puede ser designado para valorarse a valor razonable con cambios en resultados si de esta manera se reduce o elimina una incongruencia de medición o reconocimiento (véase p. B4.1.29 a B4.1.32 NIIF 9).

Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente por el valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se contabilice a valor razonable con cambios en resultados, los costos de la transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o del pasivo financiero.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

No obstante, lo anterior, en el momento del reconocimiento inicial una entidad medirá las cuentas a cobrar comerciales que no tengan un componente financiero significativo (determinado de acuerdo con la NIIF 15) a su precio de transacción.

Reconocimiento posterior

Para el registro posterior al momento del reconocimiento inicial de los activos financieros, se aplican las siguientes políticas contables:

Activos financieros a costo amortizado:

Estos activos se registran posteriormente a su reconocimiento inicial por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. Dicho costo amortizado se verá reducido por cualquier pérdida por deterioro. Se reconocerán ganancias o pérdidas en el resultado del periodo cuando el activo financiero se dé de baja o se haya deteriorado, o por diferencias de cambio. Los intereses calculados usando el método del tipo de interés efectivo se reconocen en la cuenta de resultados.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se reconocen inicialmente y posteriormente a valor razonable, sin incluir los costos de transacción, que se cargan a la cuenta de resultados. Las ganancias o pérdidas procedentes de cambios en el valor razonable se presentan en la cuenta de resultados dentro de "otros ingresos / (gastos) financieros – netos" en el período en que se originaron. Cualquier dividendo o interés también se lleva a resultados financieros.

Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Se contabilizan posteriormente por su valor razonable, reconociendo los cambios en el valor razonable en "Otro resultado integral". Los ingresos por intereses, las pérdidas por deterioro y las diferencias de cambio se reconocen en la cuenta de resultados. Cuando se venden o se dan de baja, los ajustes en el valor razonable acumulados reconocidos en "Otro resultado integral" se incluyen en la cuenta de resultados como "otros ingresos/(gastos) financieros netos".

Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Su medición posterior es a valor razonable. Únicamente se llevan a resultados los dividendos, a menos que dichos dividendos representen claramente una recuperación del costo de la inversión. Otras pérdidas o ganancias se llevan a "Otro resultado integral" y nunca se reclasifican a resultados.

Megaredcorp S. A., en base a las NIIF 9, cambió su clasificación de activos financieros que mantenía hasta el 31 de diciembre de 2018, así:

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

Activos financieros	Nueva clasificación bajo NIIF 9
Efectivo y equivalentes al efectivo	Costo amortizado
Clientes y otras cuentas por cobrar	Costo amortizado
Otros activos financieros	Costo amortizado
Instrumentos de patrimonio	Valor razonable con cambio en resultados

Deterioro de activos financieros

El nuevo modelo de deterioro de NIIF 9 se basa en la pérdida esperada, a diferencia del modelo de pérdida incurrida de NIC 39. Por tanto, bajo NIIF 9 las pérdidas por deterioro se reconocen antes que bajo el modelo de la NIC 39. El nuevo modelo de deterioro es aplicable a todos los elementos que se señalan a continuación:

Activos financieros valorados a costo amortizado.

Activos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Los activos financieros a costo amortizado incluyen la partida de "Clientes y otras cuentas a cobrar" (que comprenden las cuentas a cobrar y otros activos contractuales en el alcance de la NIIF 15 "Ingresos derivados de contratos con clientes" y las cuentas a cobrar por arrendamientos en el alcance de la NIC 17), "Efectivo y partidas equivalentes al efectivo" y "otros activos financieros".

Al 1 de enero de 2018, no existían en Megaredcorp S. A., activos contractuales en el alcance de la NIIF 15, ni instrumentos financieros de deuda.

Bajo la nueva norma, el modelo de deterioro está dado sobre un enfoque dual de valoración, bajo el cual habrá una provisión por deterioro basada en las pérdidas esperadas de los próximos 12 meses o basada en las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo. El hecho que determina que deba pasarse de la primera provisión a la segunda es que se produzca un empeoramiento significativo en la calidad crediticia.

Para las cuentas a cobrar comerciales y de arrendamiento, tanto si poseen o no un componente financiero significativo, Megaredcorp S. A., ha elegido como su política contable medir la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante todo el tiempo de vida del activo siguiendo el enfoque simplificado del p. 5.5.15 de la NIIF 9.

Para determinar si un activo financiero ha experimentado un empeoramiento significativo en su riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, o para estimar las pérdidas crediticias esperadas durante todo el tiempo de vida del activo, Megaredcorp S. A., considera toda la información razonable y sustentable que sea relevante y que esté disponible sin esfuerzo o costo desproporcionado. Esto incluye tanto información cuantitativa como cualitativa, basada en la experiencia del Grupo o de otras entidades sobre pérdidas crediticias históricas, e información de mercado observable sobre el riesgo crediticio del instrumento financiero concreto o instrumentos financieros similares.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

Megaredcorp S. A., asume que el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente si la mora es superior a 30 días. Asimismo, adopta la presunción de impago para un activo financiero que se encuentre en mora superior a 90 días, salvo que se tenga información razonable y fundamentada que demuestre la recuperabilidad del crédito.

El periodo máximo a lo largo del cual las pérdidas crediticias esperadas deberán estimarse es el máximo periodo contractual a lo largo del cual la entidad está expuesta al riesgo crediticio.

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

La NIIF 9 define la pérdida de crédito esperada como el promedio ponderado de las pérdidas crediticias con los riesgos respectivos de que ocurra un incumplimiento como ponderadores. Las pérdidas crediticias se miden como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales a que se tiene derecho de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que la entidad espera recibir (es decir, todos los déficits de efectivo) descontados a la tasa de interés efectiva original.

De la definición de la pérdida esperada como una media esperada se deduce que será necesaria la aplicación de juicio y un ejercicio importante de realización de estimaciones.

A grandes rasgos, la pérdida esperada se basa en la siguiente fórmula: EAD (Exposición al riesgo) x PD (Probabilidad de impago) x LGD (Pérdida dado el incumplimiento) x DF (Factor de descuento):

EAD= es la exposición al riesgo. Se mediría por los saldos contables (saldos pendientes de recibir un flujo de efectivo u otro activo financiero) minorado en su caso por los pagos anticipados y cualquier garantía o aval otorgada por el cliente.

PD= es la probabilidad de impago.

Las probabilidades de impago se determinarán de forma histórica, con base en el histórico de impagos de la propia empresa o matrices de transición histórica.

LGD= es la pérdida que se tendría en caso de impago del deudor y se calcularía como (1 – la tasa de recuperación).

La empresa utiliza la tasa de transición histórica en base a la matriz de transición

DF es el valor temporal del dinero.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

e. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo, forma parte de los activos financieros clasificados como costo amortizado e incluye el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades financieras que no estén sujetas a ninguna restricción.

La entidad clasifica los intereses pagados y cobrados como flujos de efectivo en actividades de operación, los dividendos recibidos como flujos de efectivo en actividades de inversión y los dividendos pagados como flujos de efectivo en actividades de financiamiento.

El efectivo en entidades financieras está sujeto a riesgo crediticio, aunque el plazo de vencimiento es muy bajo ya que la entidad puede retirar el efectivo en cualquier momento sin penalización.

f. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros, clasificados como costo amortizados ya que son mantenidas con el fin de cobrar flujos de efectivos contractuales en fechas específicas que constituyen pagos del principal más los intereses, que se originan básicamente por la venta de servicios de la entidad, por préstamos a empleados, anticipos a proveedores y otros préstamos, que están sujetos a cobros fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican como no corrientes sólo cuando sus vencimientos son superiores a 12 meses contando desde la fecha del Estado de Situación Financiera. Se reconocen inicialmente por su valor razonable, incluyendo los costos de transacción directamente atribuibles a la venta y se valoran posteriormente al costo amortizado, utilizando el método del tipo de interés efectivo.

g. Activos intangibles

Se registran al costo histórico y se amortizan hasta el período de vigencia del bien o servicio.

h. Propiedades, planta y equipo, neto

Las propiedades, planta y equipo, se valoran a su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro reconocida. La depreciación se realiza en línea recta en función de la vida útil.

i. Préstamos bancarios

Los préstamos obtenidos de entidades bancarias se registran por el importe recibido, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente, se valoran al costo amortizado.

Los gastos financieros se contabilizan según el criterio del devengo en la cuenta de resultados utilizando el método del interés efectivo y se añaden al saldo en libros del pasivo en la medida en que no se liquidan en el período en el que se producen.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

j. Cuentas por pagar proveedores y otros

Las cuentas por pagar se originan por las compras de bienes y servicios, se registran inicialmente a valor razonable y posteriormente, son valoradas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

k. Participación a trabajadores en las utilidades

De acuerdo con el Código de Trabajo, la entidad debe distribuir entre sus trabajadores el 15% de la utilidad que resulta antes del impuesto a la renta. Este beneficio es registrado como apropiación a los resultados del período en el que se originan.

l. Impuestos a las ganancias

Los impuestos a las ganancias es la suma del impuesto a la renta causado más el impuesto diferido.

Impuesto a la renta causado

Las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, y con las resoluciones de carácter general y obligatorio emitidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI), estarán sometidas a la tarifa impositiva del 22% sobre su base imponible y se cargarán a los resultados del año en que se devengan con base al impuesto por pagar exigible.

m. Reserva legal

Creación de reserva de acuerdo a lo dispuesto por leyes o reglamentos con el fin de dar a sus acreedores una protección adicional contra los defectos de las pérdidas.

La reserva legal se determina considerando la utilidad líquida, que para una sociedad anónima consiste en el 10% de dicha utilidad hasta que este alcance por lo menos el 50% del capital social

Dicha reserva no está sujeta a distribución excepto en caso de liquidación de la entidad; pero puede ser capitalizada o destinada a absorber pérdidas incurridas.

La política de la entidad es de registrar la reserva legal al final del año.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

n. Ingresos de contratos con clientes

La NIIF 15 establece los criterios para el registro contable de los ingresos procedentes de contratos con clientes.

La NIIF 15 establece un nuevo modelo de cinco pasos que aplica a la contabilización de los ingresos procedentes de contratos con clientes:

Etapas 1: Identificar el contrato (o contratos) con el cliente

Etapas 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato

Etapas 3: Determinar el precio de la transacción

Etapas 4: Asignar el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato

Etapas 5: Reconocer el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño.

De acuerdo con la NIIF 15 el ingreso se reconoce por un importe que refleje la contraprestación que una entidad espera tener derecho a recibir a cambio de transferir bienes o servicios a un cliente, en el momento en que el cliente obtiene el control de los bienes o servicios prestados. La determinación del momento en el que se transfiere dicho control (en un punto en el tiempo o a lo largo de un periodo de tiempo) requiere la realización de juicios por parte Megaredcorp S. A.

Esta Norma sustituye a las siguientes normas:

- (a) La NIC 11 Contratos de Construcción; (b) la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias, así como a las interpretaciones relacionadas (CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes; CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Inmuebles; CINIIF 18 Transferencias de Activos procedentes de Clientes; y SIC-31 Ingresos—Permutas de Servicios de Publicidad).

Megaredcorp S. A., ha elegido como fecha de aplicación inicial la del 1 de enero de 2018. Por otra parte, en cuanto a su estrategia de transición Megaredcorp S. A., ha optado por la opción C3.

- b) Establecida en la Norma, que supone aplicar la NIIF 15 retroactivamente con el efecto acumulado de la aplicación inicial reconocido en la fecha de aplicación inicial, sin proceder por tanto a la reexpresión de la información presentada en 2017 bajo las normas previas citadas.

Megaredcorp S. A., ha llevado a cabo un análisis en el que ha concluido que la implementación de esta norma no tendrá impacto relevante sobre las operaciones que realiza, sin que se hayan identificado ajustes sobre la situación patrimonial de apertura del ejercicio 2018:

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

Reconocimiento de los ingresos

1. La mayoría de los ingresos de Megareddcorp S. A., proviene de prestar servicios transaccionales de cobros y pagos con las instituciones del sistema financiero. Para este tipo de ingresos, bajo NIIF 15, se considera que los clientes son consumidores finales o intermediarios, con los que no existen contratos a largo plazo, y a los que se le emite la factura en el momento en que se transfiere el control de los servicios, por lo que los ingresos se reconocen en ese momento de la prestación del servicio. Este tratamiento coincide con el que se ha venido utilizando hasta la entrada en vigor de dicha NIIF.
2. La nueva norma NIIF 15 exige utilizar un método homogéneo de reconocimiento de ingresos para contratos y obligaciones de desempeño con características similares (NIIF 15 p.40).

El método elegido por Megareddcorp S. A., como preferente para medir el valor de los servicios cuyo control se transfiere al cliente a lo largo del tiempo es el método de producto, siempre y cuando a través del contrato y durante su ejecución se pueda medir el avance de los trabajos ejecutados. Los métodos de producto reconocen los ingresos de actividades ordinarias sobre la base de las mediciones directas del valor para el cliente de los servicios transferidos hasta la fecha en relación con los servicios pendientes comprometidos en el contrato.

En contratos de servicios diferentes altamente interrelacionados para producir un producto combinado, el método de producto aplicable será el de medición de los trabajos realizados.

En los contratos de servicios rutinarios en los que los servicios son sustancialmente los mismos y se transfieren con un mismo patrón de consumo, de tal manera que el cliente se beneficia de los mismos a medida que se van prestando por la compañía, el método de reconocimiento de ingresos seleccionado por Megareddcorp S. A., está basado en el tiempo transcurrido, dentro del método de producto, mientras que los costos se registran conforme al principio de devengo. En función de lo anterior, el grado de avance en costos solo se aplicará en aquellos casos en los que no se pueda medir de manera fiable el avance de los trabajos.

Requisitos de presentación e información

La NIIF 15 incluye requisitos de presentación e información que son más detallados que en las normas previas. Los requisitos de presentación suponen un cambio significativo respecto a la práctica actual y han aumentado el volumen de desgloses requeridos en los estados financieros de Megareddcorp S. A., ampliando los desgloses correspondientes a los juicios realizados respecto a identificación de las obligaciones de desempeño y otros aspectos de juicio de la norma.

En resumen, el impacto de la adopción de la NIIF 15 no tiene un efecto relevante en los estados financieros de Megareddcorp S. A.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

o. Costos y gastos

Los gastos procedentes de las adquisiciones de bienes o servicios, se reconocen a su valor razonable en la cuenta de resultados, cuando se ha recibido los riesgos y beneficios más significativos inherentes a la propiedad de tales bienes o servicios.

p. Provisiones

La entidad sigue la política de provisionar los saldos estimados para hacer frente a responsabilidades originadas por litigios en curso, indemnizaciones u obligaciones, así como los avales y garantías otorgadas que puedan suponer una obligación de pago (legal o implícita) para la empresa, siempre y cuando el saldo pueda ser estimado de manera fiable.

3. INDICADORES ECONÓMICOS

La información relacionada con el porcentaje de variación de los índices de precios al consumidor, preparada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) para el ejercicio económico del 2019, fue de -0.07%.

<u>AÑO TERMINADO DICIEMBRE 31</u>	<u>PORCENTAJE INFLACIÓN</u>
2015	3.38
2016	1.12
2017	-0.20
2018	0.27
2019	-0.07

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

		31 DICIEMBRE 2019	31 DICIEMBRE 2018
Bancos (a)	U.S.\$	<u>32,768.93</u>	<u>37,111.63</u>

(a) Incluye bancos y otras instituciones financieras así: Banco de la Producción S. A., Produbanco por U.S.\$ 25,887.35, Banco Bolivariano C. A., por U.S.\$ 1,677.74 y Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex por U.S.\$ 5,203.84.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

5. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es como sigue:

		31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Clientes (a)	U.S.\$	2,278.12	2,133.59
Otras cuentas por cobrar (b)		3,361.50	1,700.00
		<hr/>	<hr/>
TOTAL	U.S.\$	<u>5,639.62</u>	<u>3,833.59</u>

(a) Las cuentas por cobrar clientes están respaldadas por las garantías que la entidad toma en sus ventas a crédito, la mayoría de los créditos se expiden y se recaudan basándose en vencimientos mensuales con plazo de 30 días y no generan intereses.

(b) Otras cuentas por cobrar corresponden a la compra de saldo de servicio con Western Union (WU).

La entidad no hizo la provisión para cuentas incobrables en el año 2019, porque los créditos otorgados a los clientes son recuperables en el 100%.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

6. PARTES RELACIONADAS

Un resumen de partes relacionadas al 31 de diciembre del 2019, es como sigue:

<u>POR COBRAR</u>	<u>SALDO</u> <u>31/12/2018</u>	<u>DÉBITOS</u>		<u>CRÉDITOS</u>		<u>SALDO</u> <u>31/12/2019</u>
		<u>FACTURACIÓN</u>	<u>PROVISIÓN</u>	<u>COBROS /</u> <u>OTROS</u>		
Zumpago S.A. U.S.\$	167.03	-	-	-	-	167.03
Redpagos S.A.	-	15,579.51	6,910.27	15,579.51		6,910.27
MForta Consulting C. Ltda.	-	8,960.00	-	8,960.00		-
Recicladora Naturalpro S. A.	-	8,960.00	8,900.00	13,360.00		4,500.00
Yorka Visión S. A.	-	8,960.00	8,900.00	13,360.00		4,500.00
Leasebroker S. A.	-	12,544.00	-	12,544.00		-
Sysasap S. A.	5,500.00	-	-	-		5,500.00
Gastón Pogoda	-	-	500.00	-		500.00
Administrador						
Luis Crespo	-	-	579.60	579.60		-
Jairo Peñaherrera	-	-	415.37	415.37		-
TOTAL	U.S.\$	55,003.51	26,205.24	64,798.48		22,077.30

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

<u>POR PAGAR</u>	<u>SALDO</u> <u>31/12/2018</u>	<u>DÉBITOS</u> <u>PAGOS /</u> <u>OTROS</u>	<u>PRÉSTAMOS</u>	<u>CRÉDITOS</u> <u>FACTURACIÓN/</u> <u>OTROS</u>	<u>SALDO</u> <u>31/12/2019</u>
<u>CORTO PLAZO</u>					
Redpagos S. A.	-	113,668.73	-	113,668.73	-
Buró de Información Crediticia Redclíc S. A.	-	20,115.05	20,000.00	115.05	-
Leasebroker S. A.	-	3,360.00	-	3,360.00	-
Yorka Visión S. A.	-	627.20	-	627.20	-
Luis Crespo Ch.	58.33	58.33	-	3,832.50	3,832.50
TOTAL	58.33	137,829.31	20,000.00	121,603.48	3,832.50

Las transacciones con partes relacionadas, se respaldan y efectúan en los mismos términos y condiciones equiparables a otros de igual especie, realizadas con terceros.

Los préstamos están respaldados mediante pagarés con vencimiento a 90 días y una tasa máxima de interés activa anual vigente impuesta por el Banco Central del Ecuador en donde se estipula las formas de pago, las garantías, las cuales son renovadas cada año.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

7. INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo es el siguiente

		31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex	U.S.\$	<u>16,000.00</u>	<u>-</u>

El detalle de inversiones con Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex, es el siguiente:

<u>OPERACIÓN</u>	<u>CAPITAL INVERTIDO</u>	<u>FECHA DE EMISIÓN</u>	<u>FECHA DE VENCIMIENTO</u>	<u>TASA</u>	<u>INTERÉS GENERADO</u>	<u>PERIODICIDAD DEL PAGO DE INTERÉS</u>
<u>De 31 a 90 días</u>						
No.000000056	8,000.00	19/12/2019	18/03/2020	11.23%	78.00	mensual
<u>De 91 a 120 días</u>						
No.000000054	8,000.00	16/09/2019	14/01/2020	4.6%	122.67	mensual

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de los activos por impuestos corrientes al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es como sigue:

		31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Crédito tributario del impuesto al valor agregado	U.S.\$	43,586.77	27,729.39
Crédito tributario del impuesto a la renta de años anteriores (a) (nota 18)		7,985.39	7,985.39
Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal corriente (nota 18)		5,518.22	-
TOTAL	U.S.\$	<u>57,090.38</u>	<u>35,714.78</u>

(a) Las retenciones en la fuente que se realizaron en el ejercicio fiscal 2019 por U.S.\$ 5,518.22 y crédito tributario de años anteriores por U.S.\$ 7,985.39 quedando un saldo a favor de la entidad por U.S.\$ 13,503.61.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

FLos movimientos del costo y depreciación de las propiedades, planta y equipo, por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, es como sigue:

<u>COSTO</u>		<u>SALDOS</u> <u>31/12/2018</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>TRANSFE-</u> <u>RENCIA</u>	<u>SALDOS</u> <u>31/12/2019</u>
Equipos de computación	U.S.\$	154,333.00	50,448.57	-	204,781.57
Sub-total		154,333.00	50,448.57	-	204,781.57
Menos:					
Depreciación acumulada		125,815.45	38,057.45	-	163,872.90
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO	U.S.\$	28,517.55	12,391.12	-	40,908.67

Los equipos de computación se deprecian en 5 años según característica técnicas del servidor HP NonStop NS Series modelo NS2300 y los equipos de computación que no tiene la misma especificación y característica deprecian a 3 años, bajo el método de línea recta.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

10. INVERSIONES PERMANENTES

Un resumen de las inversiones permanentes al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es como sigue:

	31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex	U.S.\$ <u>10,000.00</u>	<u>3,000.00</u>

Corresponde a aportaciones según certificado No. 000000117, emitido el 21 de octubre de 2019, lo cual representa el 5.42% de las aportaciones del capital social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex.

11. ACTIVOS INTANGIBLES

Un resumen de los activos intangibles al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es como sigue:

	31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Desarrollo de software	U.S.\$ 14,452.72	7,700.00
Licencias	3,832.50	3,650.00
(-) Amortización acumulada gastos diferidos	2,702.77	264.04
TOTAL	U.S.\$ <u>15,582.45</u>	<u>11,085.96</u>

El gasto por amortización en el año 2019 es por U.S.\$ 2,702.77; el contrato de desarrollo del software y licencias indica una amortización de 5 años.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

12. DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADOS

Un resumen de los documentos por pagar al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es como sigue:

	31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex	U.S.\$ _____ -	_____ 2,201.29

13. CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de los documentos por pagar al 31 de diciembre del 2019 y 2018, por clasificación principal es como sigue:

	31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Proveedores locales	U.S.\$ 245.60	2,889.62
Depósitos en garantía	-	1,000.00
Intereses por pagar	-	21.24
Recaudaciones por pagar	784.53	784.53
Otras cuentas por pagar (a)	7,369.34	1,980.00
TOTAL	U.S.\$ _____ 8,399.47	_____ 6,675.39

a) Corresponde a ingresos recibidos por antipago por U.S.\$ 6,910.27 por el uso de licencia con Redpagos S. A., que será facturado en el 2020 y otras cuentas por pagar por U.S.\$ 459,07.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El movimiento de los beneficios a empleados al 31 de diciembre del 2019, es como sigue:

		<u>SALDOS</u> <u>31/12/2018</u>	<u>DÉBITOS</u>	<u>CRÉDITOS</u>	<u>SALDOS</u> <u>31/12/2019</u>
Décimotercera remuneración	U.S.\$	32.79	300.55	267.76	-
Décimocuarta remuneración		312.54	590.98	262.64	-15.80
Vacaciones		58.31	199.86	200.88	59.33
Aportes al IESS		84.94	692.81	905.83	297.96
Participación a trabajadores (notas 2 y 18)		51.99	51.99	-	-
TOTAL	U.S.\$	540.57	1,836.19	1,637.11	341.49

15. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El movimiento de pasivos por impuestos corrientes por el año terminado al 31 de diciembre del 2019, es como sigue:

		<u>SALDOS</u> <u>31/12/2018</u>	<u>DÉBITOS</u>	<u>CRÉDITOS</u>	<u>SALDOS</u> <u>31/12/2019</u>
Retención en la fuente de impuesto a la renta	U.S.\$	300.52	5,030.40	5,031.35	301.47
Retención en la fuente del impuesto al valor agregado		87.69	898.77	859.08	48.00
TOTAL	U.S.\$	388.21	5,929.17	5,890.43	349.47

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

16. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la entidad, está conformado de la siguiente manera:

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

<u>ACCIONISTA</u>	<u>No. ACCIONES</u>	<u>%</u>	<u>VALOR DE CADA ACCIÓN</u>	<u>VALOR U.S.\$</u>
Inversiones SC SPA	28,000	14.00%	1.00	28,000.00
Leasebroker S. A.	92,000	46.00%	1.00	92,000.00
Primecomsa S. A.	70,000	35.00%	1.00	70,000.00
Edgar Díaz Robert Issac	10,000	5.00%	1.00	10,000.00
TOTAL	200,000	100.00%		200,000.00

Con fecha 28 de agosto del 2019 se inscribió ante el Registro Mercantil la Escritura de aumento del capital No. 2019-09-01-038-P03212 en U.S.\$ 100,000.00. Dicho aporte fue realizado en efectivo por los accionistas, quedando fijado el capital social de la entidad en U.S.\$ 200,000.00, detallado así:

<u>ACCIONISTA</u>		<u>CAPITAL AL 31/12/2018</u>	<u>ACCIONES CEDIDAS</u>	<u>AUMENTO DE CAPITAL</u>	<u>CAPITAL AL 31/12/2019</u>
Inversiones SC SPA	U.S.\$	28,000.00	-	-	28,000.00
Leasebroker S. A.		42,000.00	-11,000.00	61,000.00	92,000.00
Primecomsa S. A.		20,000.00	11,000.00	39,000.00	70,000.00
Edgar Díaz Robert Issac		10,000.00	-	-	10,000.00
TOTAL	U.S.\$	100,000.00	-	100,000.00	200,000.00

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

Con fecha 23 de octubre del 2019 en libros de acciones y accionistas de la entidad, se registró la cesión y transferencia de acciones según el siguiente detalle:

<u>CEDENTE</u>	<u>CESIONARIO</u>	<u>ACCIONES</u>	<u>VALOR DE CADA ACCIÓN</u>	<u>VALOR U.S.\$</u>
Leasebroker S. A.	Primecomsa S. A.	11,000	1.00	11,000.00

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

<u>ACCIONISTA</u>	<u>No. ACCIONES</u>	<u>%</u>	<u>VALOR DE CADA ACCION</u>	<u>VALOR U.S.\$</u>
Inversiones SC SPA	28,000	28.00%	1.00	28,000.00
Leasebroker S. A.	42,000	42.00%	1.00	42,000.00
Primecomsa S. A.	20,000	20.00%	1.00	20,000.00
Edgar Díaz Robert Issac	10,000	10.00%	1.00	10,000.00
TOTAL	<u>100,000</u>	<u>100.00%</u>		<u>100,000.00</u>

El accionista Inversiones SC SPA, es de nacionalidad chilena; el accionista Edgar Díaz Robert Isaac, es de nacionalidad estadounidense; los demás accionistas son de nacionalidad ecuatoriana.

17. APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONESAÑO 2019

Mediante Acta de la Sesión Extraordinaria de Junta General Universal de Accionistas celebrada el 3 de julio de 2019 de la entidad MEGAREDCORP S. A., deciden aumentar el capital suscrito de la entidad a U.S.\$ 100,000.00 mediante la emisión de 100.000 nuevas acciones ordinarias y nominativas, a fin de que instrumenten dicho importe en el año 2019.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

18. PASIVO CONTINGENTE

<u>CONCILIACIÓN DE IMPUESTOS</u>	31 DICIEMBRE <u>2019</u>	31 DICIEMBRE <u>2018</u>
Resultado antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta	U.S.\$ -28,922.33	346.60
Menos:		
Participación a trabajadores (nota 14)	-	51.99
Ingresos no atribuidos al impuesto a la renta	172.47	-
	<hr/>	<hr/>
	-29,094.80	294.61
Más:		
Gastos no deducibles locales	330.13	-
Gastos incurridos para generar ingresos no atribuidos al impuesto a la renta	419.64	-
	<hr/>	<hr/>
Utilidad gravable	-28,345.03	294.61
Porcentaje impuesto a la renta	22%	22%
	<hr/>	<hr/>
Impuesto a la renta causado	-	64.81
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	-	2,044.47
	<hr/>	<hr/>
Impuesto a la renta mínimo causado	-	2,044.47
Menos:		
Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal corriente	5,518.22	4,462.57
Crédito tributario del impuesto a la renta de años anteriores	7,985.39	5,567.29
	<hr/>	<hr/>
Saldo a favor del contribuyente (nota 8)	U.S.\$ -13,503.61	-7,985.39

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

Los estados financieros de MEGAREDCORP S. A., no han sido fiscalizados por las autoridades de impuestos fiscales hasta el ejercicio 2019. La acción determinadora de la administración tributaria encaminada a declarar o establecer la existencia del hecho generador, de la base imponible y la cuantía de un tributo, de acuerdo con el artículo 94 del Código Tributario, caduca sin que se requiera pronunciamiento previo en los siguientes casos:

1. En tres años, contados desde la fecha de la declaración, en los tributos que la ley exija determinación por el sujeto pasivo, en el caso del artículo 89;
2. En seis años, contados desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración, respecto de los mismos tributos, cuando no se hubieren declarado en todo o en parte; y,
3. En un año, cuando se trate de verificar un acto de determinación practicado por el sujeto activo o en forma mixta, contado desde la fecha de la notificación de tales actos.

En el mes de julio de 2018, Megaredcorp S. A. fue sujeto a una auditoría por parte del Banco Central del Ecuador. Por lo cual, según acta de junta general de accionistas el 3 de julio del 2019, se resolvió aumentar el capital suscrito de la entidad en la suma de U.S.\$ 100,000.00; por lo cual, cumplidas las formalidades del caso, el nuevo capital suscrito de Megaredcorp S. A. será de U.S.\$ 200,000.00.

19. PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES

La entidad solo cuenta con un trabajador en relación de dependencia, no cuenta con personal con discapacidad de acuerdo a la Ley vigente.

20. EVENTO SUBSECUENTE

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha del informe de los auditores externos el 17 de febrero del 2020, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la entidad pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

MEGAREDCORP S. A.

Notas a los Estados Financieros

21. CONTRIBUCIÓN ÚNICA Y TEMPORAL

En el Registro Oficial Suplemento No 111 del martes 31 de diciembre de 2019, se publicó la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, que en el Capítulo III, Art 56, creó la Contribución Única y Temporal, a través de la cual las sociedades que realicen actividades económicas y que han generado ingresos gravados iguales o superiores a U.S.\$ 1,000,000.00 en el ejercicio fiscal 2018, pagará una contribución única y temporal en los ejercicios 2020, 2021 y 2022, de acuerdo a la siguiente tabla:

Ingresos gravados Desde	Ingresos gravados hasta	Tarifa
1,000,000.00	5,000,000.00	0.10%
5,000,000.01	10,000,000.00	0.15%
10,000,000.01	En adelante	0.20%

En ningún caso, esta contribución será superior al 25% del impuesto a la renta causado del ejercicio fiscal 2018.

La entidad en base a la Ley antes indicada no está obligada al pago de la contribución única y temporal, porque sus ingresos gravados del ejercicio fiscal 2018, fueron inferiores a U.S.\$ 1,000,000.00.

22. PROPIEDAD INTELECTUAL

Cada uno de los programas que se han instalado en las computadoras de la entidad, han sido adquiridos legalmente y cuentan con las respectivas licencias de autorización de los fabricantes. Las marcas y el nombre comercial, con el que trabaja la entidad son de propiedad exclusiva de la entidad.

23. PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS

La entidad no está obligada a contratar auditoría externa sobre el cumplimiento de las Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos porque sus activos totales, constantes en el Estado de Situación Financiera correspondiente al ejercicio económico del año anterior, son inferiores a U.S.\$ 500,000.00 de acuerdo a la Resolución No.SCVSINCDNCDN20190020 artículo 34, Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos publicada en el segundo suplemento del Registro Oficial No. 96, 09 de diciembre de 2019, por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador .