

## **MEGAREDCORP S. A.**

### **POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

#### **NOTA 1 - OPERACIONES**

La compañía MEGAREDCORP S. A., está constituida desde el 13 de mayo del 2010, de acuerdo a las leyes de la República del Ecuador, y tiene por objeto social prestar servicios transaccionales de cobros y pagos a las instituciones del sistema financiero.

La compañía 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 del 16 de Noviembre del 2010 y autorizada como plataforma de pagos por el Banco Central de 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.

Mediante Resolución No. SB-DJyTL-2014-0141 del 9 de Diciembre del 2014, la Superintendencia de Bancos, autorizó la recalificación de la compañía MEGAREDCORP S. A. como institución de servicios auxiliares del sistema financiero.

El Gerente General de la compañía es el señor Ing. Robert Isaac Edgar Díaz.

#### **NOTA 2 - BASES DE ELABORACIÓN**

La Superintendencia de Compañías mediante resolución N°06.Q.ICl.004 del 21 de agosto del 2006, mediante Registro Oficial N° 348 del 4 de septiembre del año 2006, adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF".

En la resolución N° 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, estableció el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera " NIIF ", estableciendo en ella el periodo de transición y el primer año de aplicación de las NIIF.

#### PERIODO DE TRANSICIÓN

De acuerdo con el cronograma de aplicación, el periodo de transición para MEGAREDCORP S. A., es el año 2011.

Notas a los Estados Financieros, continuación

PERIODO DE PRIMER AÑO DE APLICACIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES

De acuerdo con el cronograma de aplicación, el periodo de primer año de aplicación de las NIIF para PYMES es el año 2012.

Los estados financieros han sido preparados en base a Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF para PYMES.

Todas las cifras presentadas en las notas a los estados financieros están expresadas en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

La preparación de los estados financieros están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, involucra la preparación de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes.

**NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES**

Equivalentes de Efectivo

Incluye depósitos en bancos disponibles.

Cuentas por Cobrar

Los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses.

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar no tienen intereses.

## Notas a los Estados Financieros, continuación

### Impuesto a la Renta

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 carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

### Reserva Legal

La Ley de Compañías del Ecuador establece una apropiación obligatoria no menor del 10% de la utilidad neta anual, hasta alcanzar por lo menos el 50% del capital pagado de la compañía. Dicha reserva no está sujeta a distribución excepto en caso de liquidación de la compañía; pero puede ser capitalizada o destinada a absorber pérdidas incurridas.

### Registros Contables y Unidad Monetaria

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

### **NOTA 3 - INDICADORES ECONOMICOS**

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 2017, fue de -0.20%.

<u>AÑO TERMINADO</u> <u>DICIEMBRE 31</u>	<u>PORCENTAJE</u> <u>INFLACIÓN</u>
2013	2.70
2014	3.67
2015	3.38
2016	1.12
2017	-0.20

Notas a los Estados Financieros, continuación

**NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016, el saldo es el siguiente:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Caja Chica	U.S.\$	1.23	24.35
Banco Bolivariano C. A.		5,359.21	83.31
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex		<u>654.68</u>	<u>4,064.01</u>
<b>TOTAL</b>	U.S.\$	<u><u>6,015.12</u></u>	<u><u>4,171.67</u></u>

**NOTA 5 - INVERSIONES CORRIENTES**

Un resumen de las inversiones corrientes, al 31 de Diciembre de 2017, es el siguiente:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex		<u>-</u>	<u>300.00</u>
<b>TOTAL</b>	U.S.\$	<u><u>-</u></u>	<u><u>300.00</u></u>

Notas a los Estados Financieros, continuación

**NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR**

Un resumen de cuentas por cobrar, por clasificación, al 31 de Diciembre de 2017, es como sigue:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
SYSASAP	U.S.\$	25,500.00	-
Intcomex del Ecuador S. A.		5,000.00	-
Gastón Pogoda		500.00	-
MForta Consulting C. Ltda.		-	10,080.00
Otras cuentas por cobrar		<u>48.84</u>	<u>8,187.19</u>
<b>TOTAL</b>	<b>U.S.\$</b>	<b><u>31,048.84</u></b>	<b><u>18,267.19</u></b>

**NOTA 7 - PARTES RELACIONADAS POR COBRAR**

Un resumen de partes relacionadas por cobrar, al 31 de Diciembre de 2017 es como sigue:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Redpagos S. A.	U.S.\$	11,037.94	-
MForta Consulting C. Ltda.		9,800.00	-
Leasebroker S. A.		4,400.00	-
Primecomsa S. A.		<u>4,400.00</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL</b>	<b>U.S.\$</b>	<b><u>29,637.94</u></b>	<b><u>-</u></b>

Notas a los Estados Financieros, continuación

**NOTA 8 - ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Un resumen de los activos por impuestos corrientes, al 31 de Diciembre de 2017, es el siguiente:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Crédito tributario del IVA	U.S.\$	17,741.12	12,515.26
Crédito tributario del Impuesto a la Renta (nota 16)		<u>5,567.29</u>	<u>3,460.98</u>
<b>TOTAL</b>	<b>U.S.\$</b>	<b><u>23,308.41</u></b>	<b><u>15,976.24</u></b>

**NOTA 9 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS**

Los movimientos del costo y depreciación de propiedades, por el año terminado el 31 de Diciembre del 2017, es como sigue:

<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldo al 31-12-2016</b>	<b>Adiciones y reclasificaciones</b>	<b>Retiros y/o Ajustes</b>	<b>% sobre costo</b>	<b>Saldo al 31-12-2017</b>
Equipos de Computacion	154,333.00	97.86	-	33	154,430.86
	<b>154,333.00</b>	<b>97.86</b>	<b>-</b>		<b>154,430.86</b>
(-)Depreciación Acumulada	-64,002.52	-30,866.92			-94,869.44
<b>Total Activo Neto</b>	<b>90,330.48</b>	<b>-30,769.06</b>	<b>-</b>		<b>59,561.42</b>

Los equipos de computación se deprecian al 33,33%, bajo el método de línea recta.

Notas a los Estados Financieros, continuación

**NOTA 10 - OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

Un resumen los otros activos no corrientes al 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada Mifex		3,000.00	-
TOTAL	U.S.\$	<u>3.000,00</u>	<u>-</u>

Corresponde a aportación como socio según certificado No. 000000059, emitido el 23 de Junio del 2017.

**NOTA 11 - CUENTAS POR PAGAR**

Un resumen de las cuentas por pagar, por clasificación, al 31 de Diciembre de 2017, es como sigue:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Level 3	U.S.\$	-	4,510.60
Proveedores locales		16,755.14	3,000.00
Depósitos de garantía		1,000.00	-
Intereses por pagar		50.00	-
Recaudaciones por pagar		70.96	-
Sueldos por pagar		-	708.41
IESS por pagar		82.56	80.70
Otras cuentas por pagar		<u>9,066.23</u>	<u>3,176.43</u>
TOTAL	U.S.\$	<u>27,024.89</u>	<u>11,476.14</u>

Notas a los Estados Financieros, continuación

**NOTA 12 - OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

El detalle de las obligaciones con instituciones financieras al 31 de Diciembre del 2017, es el siguiente:

<u>INSTITUCIÓN</u>	<u>OPERACIÓN</u>	<u>INICIO</u>	<u>VENCIMIENTO</u>	<u>VALOR</u>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mifex	1MK22USD20170022	16-12-2017	14-06-2019	6,000.00
				6,000.00
		<b>Suman</b>		<b>6,000.00</b>

La obligación contraída con la institución financiera al 31 de Diciembre del 2017, está garantizada con firma de contrato de mutuo.

**NOTA 13 - PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Un resumen de los activos por impuestos corrientes, al 31 de Diciembre de 2017, es el siguiente:

		<u>31 DICIEMBRE 2017</u>	<u>31 DICIEMBRE 2016</u>
Retenciones del IVA	U.S.\$	52.72	46.31
Retenciones del Impuesto a la Renta		545.33	158.56
TOTAL	U.S.\$	598.05	204.87

Notas a los Estados Financieros, continuación

**NOTA 14 - BENEFICIOS A EMPLEADOS**

El detalle de beneficios a empleados por el año terminado al 31 de diciembre del 2017, es como sigue:

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Decimotercera remuneración	U.S.\$	31.85	30.15
Decimocuarta remuneración		312.50	295.00
Vacaciones		47.78	216.96
Participación a trabajadores (notas 2 y 16)		<u>1,740.05</u>	<u>902.23</u>
TOTAL	U.S.\$	<u><u>2,132.18</u></u>	<u><u>1,444.34</u></u>

**NOTA 15 - CAPITAL SOCIAL**

El capital social de MEGAREDCORP S. A., está conformado de la siguiente manera:

**2016**

<b><u>ACCIONISTAS</u></b>	<b><u>NACIONALIDAD</u></b>	<b><u># ACCIONES</u></b>	<b><u>%</u></b>	<b><u>VALOR DE CADA ACCIÓN</u></b>	<b><u>SALDOS U.S.\$</u></b>
Leasebroker S. A.	Ecuador	22,500	90.00	1.00	22,500.00
Edgar Díaz Robert Isaac	Estados Unidos de América	<u>2,500</u>	<u>10.00</u>	1.00	<u>2,500.00</u>
TOTAL		<u><u>25,000</u></u>	<u><u>100.00</u></u>		<u><u>25,000.00</u></u>

**2017**

<b><u>ACCIONISTAS</u></b>	<b><u>NACIONALIDAD</u></b>	<b><u># ACCIONES</u></b>	<b><u>%</u></b>	<b><u>VALOR DE CADA ACCIÓN</u></b>	<b><u>SALDOS U.S.\$</u></b>
Leasebroker S. A.	Ecuador	42,000	42.00	1.00	42,000.00
Inversiones SC SPA	Chile	28,000	28.00	1.00	28,000.00
Primecomsa S.A.	Ecuador	20,000	20.00	1.00	20,000.00
Edgar Díaz Robert Isaac	Estados Unidos de América	<u>10,000</u>	<u>10.00</u>	1.00	<u>10,000.00</u>
TOTAL		<u><u>100,000</u></u>	<u><u>100.00</u></u>		<u><u>100,000.00</u></u>

## Notas a los Estados Financieros, continuación

Con fecha Julio 13 del 2017, se inscribió la escritura de aumento de capital autorizado en U.S.\$150,000.00 ante el Registrador de la Propiedad, quedando fijado un total de capital autorizado por U.S.\$200,000.00 y aumento de capital suscrito en U.S.\$75,000.00, quedando fijado un total de capital suscrito y pagado de U.S.\$100,000.00.

Con fecha Agosto 18 del 2017, Leasebroker S. A. transfirió 12.000 acciones ordinarias y nominativas de valor de U.S. \$1.00, a favor de Primecomsa S. A.

Con fecha Agosto 18 del 2017, Leasebroker S. A. transfirió 28.000 acciones ordinarias y nominativas de valor de U.S. \$1.00, a favor de la sociedad extranjera Inversiones SC SPA.

Con fecha Agosto 21 del 2017, Leasebroker S. A. transfirió 8.000 acciones ordinarias y nominativas de valor de U.S.\$1.00, a favor de Primecomsa S. A.

Notas a los Estados Financieros, continuación

**NOTA 16 - CONCILIACIÓN DE IMPUESTOS**

		31 DICIEMBRE <u>2017</u>	31 DICIEMBRE <u>2016</u>
Resultado antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta	U.S.\$	11,600.32	6,014.86
Menos:			
Participación a trabajadores (nota 14 y 18)		1,740.05	902.23
		<hr/> 9,860.27	<hr/> 5,112.63
Más:			
Gastos no deducibles locales		-	-
		<hr/> 9,860.27	<hr/> 5,112.63
Base imponible		9,860.27	5,112.63
Porcentaje de impuesto a la renta		22%	22%
		<hr/> 2,169.26	<hr/> 1,124.78
Impuesto a la renta causado		2,169.26	1,124.78
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente		1,602.96	1,646.20
<u>Impuesto a la renta mínimo causado</u>			
(El valor mayor entre el impuesto a la renta causado y el anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente)		566.30	1,646.20
Más:			
Anticipo pendiente de pago		1,602.96	1,646.20
Menos:			
Crédito tributario de años anteriores		3,460.98	2,493.96
Retenciones en la fuente a favor		4,275.57	2,613.22
		<hr/> 5,567.29	<hr/> 3,460.98
Saldo a favor del contribuyente (nota 8)	U.S.\$	<u><u>5,567.29</u></u>	<u><u>3,460.98</u></u>

## Notas a los Estados Financieros

### **NOTA 17 - EVENTO SUBSECUENTE**

Entre el 31 de Diciembre del 2017, y la fecha la fecha de aprobación de los estados financieros, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

### **NOTA 18 - PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES**

MEGAREDCORP S. A., cuenta con trabajadores en relación de dependencia y no tiene personal tercerizado al 31 de Diciembre del 2017.

### **NOTA 19 - PROPIEDAD INTELECTUAL**

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