

MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.
Notas explicativa a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2018
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

1. ENTIDAD DE REPORTE

La empresa MICROFINANCECAPITAL MFC S.A., con inicio de actividades el 01 de agosto del 2016, con un capital social pagado de US\$ 6,014.99.

El *objeto principal* de la compañía comprenden actividades como Actividades de Personas, Empresas y Otras Entidades que Gestionan Carteras y Fondos a cambio de una retribución o por contrato se incluyen las siguientes actividades: Gestión de Fondos Mutuos de Inversión y Gestión de Otros Fondos de Inversión.

2. BASES DE PREPARACIÓN

2.1. Bases de Presentación.-

a) Del Cumplimiento

Los Estados financieros que se acompañan han sido estructurados en base a las Normas de Información Financiera NIIF para PYMES, de conformidad con lo dispuesto por la Resolución N° SC.G.ICL.CPAIFRS.G.11.010, Registro Oficial N° 566 de 28 de octubre de 2011 y posteriores resoluciones vinculadas con la presente Resolución, emitida por la Superintendencia de Compañías.

La empresa MICROFINANCECAPITAL MFC S.A., prepara los estados financieros de conformidad con la normativa contable vigente NIIF para PYMES.

Se ha considerado lo que dispone la Sección N° 3 de NIIF para PYMES “Presentación de Estados Financieros”

b) De la Medición

Los estados financieros de la empresa han sido preparados en base al principio del costo histórico. Las políticas de contabilidad que siguen la compañía están de acuerdo con la normativa contable vigente para el ejercicio 2018, esto es aplicación de las NIIF para PYMES.

2.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

La empresa en la presentación del estado de flujos de efectivo, determina como efectivo y equivalentes de efectivo, al saldo USD 163,000.68 que mantiene al 31 de diciembre de 2018 en caja y bancos.

2.3 Propiedad, Planta y Equipo

Al 31 de diciembre de 2018, la propiedad, planta y equipo se registran al costo de adquisición. Las vidas útiles varían de acuerdo a la naturaleza de los activos, así tenemos.

Detalle	Años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de computación	3 años
Vehículos	5 años
Equipo de oficina	10 años

2.4 Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES

MICROFINANCECAPITAL MFC S.A., aplicó NIIF, dando cumplimiento con las disposiciones resolutivas de la Superintendencia de Compañías, Marco Conceptual y con las disposiciones de las NIIF para PYMES, que sean aplicables de acuerdo al giro del negocio, entre las que podemos citar: Presentación de estados financieros, propiedad, planta y equipo, flujo de efectivo.

2.5 INICIO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

La empresa inicia actividades el 01 de Agosto del 2016. Se espera que para el ejercicio financiero 2019, se perciban de la misma forma que el 2018 ingresos que permita generar ganancias y retorno de la inversión de sus socios. En aplicación de la normativa contable se han reconocido los gastos del período en el estado de resultados, dando como resultados una ganancia financiera, contable y tributaria en el ejercicio de reporte.

2.6. Impuesto a la renta del ejercicio financiero y fiscal

Respecto del impuesto a la renta por el presente ejercicio fiscal, el valor a pagar es de usd 57,352.65, se determina en conciliación una utilidad grabable de US\$ 229,410.59, y una utilidad en libros después de impuestos de usd 165,193.09.

ANÁLISIS DE CUENTAS

3. Caja – Bancos y equivalentes de efectivo

Es el valor que registra la cuenta caja 31 de diciembre, como sigue:

Detalle	2018	2017
Caja y bancos	163,000.68	15,926.99
Saldo al 31 de diciembre	163,000.68	15,926.99

MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

4. Cuentas por cobrar

Se estructura así:

Detalle	2018	2017
Cuentas por cobrar comerciales	185,025.54	7,880.66
Crédito tributario IVA	68,360.17	7,356.49
Saldo al 31 de diciembre	253,385.71	15,237.15

Valores que se recuperarán con la cobranza respectiva y se realicen ventas gravadas con tarifa 12% del IVA.

5. Provisión Cuentas Incobrables

Se conforma así:

Detalle	2018	2017
Provisión Cuentas Incobrables	1,929.07	78.81
Saldo al 31 de diciembre	1,929.07	78.81

6. Propiedad, Planta y Equipo

Se conforma por:

Detalle	2018	2017
Muebles, Enseres y Equipos	1,952.56	701.10
Vehículos	31,491.25	0.00
Equipo de Computación	7,569.63	1,052.63
Saldo al 31 de diciembre	41,013.44	1,753.73

La depreciación contabilizada como gasto en el estado de situación financiera, se ajusta a la política contable constante en el numeral 2.3.

El valor por el año 2018 es de US\$ 2,137.35.

Adicional se cuenta con un activo intangible que es: Software Desarrollo, y Desarrollo Intelectual del detallado así:

Detalle	2018	2017
Software Desarrollo	46,957.12	39,554.49
Desarrollo Intelectual	0.00	45,000.00
Saldo al 31 de diciembre	46,957.12	84,554.49

MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

En valor se sinceró en el 2018 se espera terminar su construcción en el 2019, para iniciar la amortización respectiva.

7. Otras Cuentas Por Cobrar

Las Otras Cuentas Por Cobrar se detallan así:

Detalle	2018	2017
Cuentas Por Cobrar MFE	72,016.91	1,919.74
Prestamos Empleados	12,316.39	3,000.00
Anticipos	10,230.00	0.00
Valores en Garantía	700.00	700.00
Saldo al 31 de diciembre	95,263.30	5,619.74

Los valores en garantía son originados por el arriendo operativo.

Los préstamos empleados son anticipo de utilidades.

Las cuentas por cobrar MFE son cuentas por liquidar con dicha relacionada.

Los Anticipos son usd 830.00 a proveedores externos y usd 9,400.00 a SEVEKSA, empresa relacionada de la compañía.

8. Crédito Tributario Renta

Se detalla así:

Detalle	2018	2017
Crédito Tributario Renta	0.00	0.00
Saldo al 31 de diciembre	0.00	0.00

Las retenciones fueron cruzadas en su totalidad con el impuesto a la renta a pagar, las cuales ascendía a usd 22,820.93

9. Cuentas por pagar

Deudas corrientes:

Detalle	2018	2017
Proveedores locales	247,464.62	5,587.47
Anticipo de Clientes	54,643.50	33,010.00
Visa Corporativa	2,680.61	0.00
Participación Trabajadores	40,112.18	2,961.44
Saldo al 31 de diciembre	344,900.91	15,694.01

MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Deudas a largo plazo:

Detalle	2018	2017
Prestamos Accionistas/Socios	14,083.18	61,093.90
Saldo al 31 de diciembre	14,083.18	61,093.90

Queda pendiente un saldo de usd 12,336.00 de impuestos por pagar que serán liquidados en Enero 2019.

10. Capital Social

Inversión de los socios:

Detalle	2018	2017
Capital de socios	6,014.99	6,000.00
Saldo al 31 de diciembre	6,014.99	6,000.00

Al 31 de diciembre de 2018, el capital social pagado es US\$ 6,014.99

11. Aportes de socios para futuras capitalizaciones

Detalle	2018	2017
Aporte socios futuras capitalizaciones	0.00	0.00
Saldo al 31 de diciembre	0.00	0.00

12. Utilidad/(Pérdida) del ejercicio

Resultado obtenido al 31 de diciembre de 2018:

Detalle	2018	2017
Utilidad/Pérdida del ejercicio Antes IR y/o Part	267,414.50	11,822.58
Saldo al 31 de diciembre	267,414.50	11,822.58

Adicional se informa el incremento de la cuenta reserva legal en usd 4,756.58.

MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

13. Ingresos

Resultado obtenido al 31 de diciembre de 2018:

Detalle	2018	2017
Ventas	1,147,593.83	129,148.00
Saldo al 31 de diciembre	1,147,593.83	129,148.00

14. Gastos Operacionales

Gastos realizados durante el ejercicio 2018:

Detalle	2018	2017
Gastos año 2018	755,076.23	109,405.07
Saldo al 31 de diciembre	109,405.07	109,405.07

El dato proporcionado por gastos no toma en cuenta ni participación trabajadores usd 40,112.18 ni el gasto impuesto a la renta por usd 57,352.65.

15. Costo de Venta

Costos incurridos durante el ejercicio 2018:

Detalle	2018	2017
Costos año 2018	125,103.10	0.00
Saldo al 31 de diciembre	125,103.10	0.00

Atentamente,



ING. PAOLA MARTINEZ
CONTADORA GENERAL
MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.