

MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.
Notas explicativas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2019
(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\$ 6,000.00.

El *objeto principal* de la compañía comprende 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 2019, 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 108,070.00 que mantiene al 31 de diciembre de 2019 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 2020, se perciban de la misma forma que el 2019 ingreso que permita generar ganancias y retorno de la inversión de sus socios. En aplicación de la normativa contable se han reconocido los gastos del periodo 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 20,823.82 que resulta de restar el impuesto causado por usd 45,505.48 menos las retenciones en la fuente recibidas en el 2019 por usd 24,681.66. Se determina en conciliación tributaria una utilidad grabable de US\$ 182,021.91, y una utilidad en libros después de impuestos de usd 68,342.54.

ANÁLISIS DE CUENTAS

3. Caja – Bancos y equivalentes de efectivo

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

Detalle	2019	2018
Caja y bancos	108,070.00	163,000.68
Saldo al 31 de diciembre	108,070.00	163,000.68

4. Cuentas por cobrar

Se estructura así:

Detalle	2019	2018
Cuentas por cobrar comerciales	176,310.80	185,025.54
Crédito tributario IVA	61,569.81	68,360.17
Saldo al 31 de diciembre	237,880.61	253,385.71

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

5. Provisión Cuentas Incobrables

Se conforma así:

Detalle	2019	2018
Provisión Cuentas Incobrables	3,184.83	1,929.07
Saldo al 31 de diciembre	3,184.83	1,929.07

6. Propiedad, Planta y Equipo

Se conforma por:

Detalle	2019	2018
Muebles, Enseres y Equipos	8,713.44	1,952.56
Vehículos	31,491.25	31,491.25
Equipo de Computación	16,284.71	7,569.63
Saldo al 31 de diciembre	56,489.40	41,013.44

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 2019 es de US\$ 10,941.42.

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

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

Detalle	2019	2018
Software Desarrollo	46,957.12	46,957.12
Desarrollo Intelectual	0.00	0.00
Saldo al 31 de diciembre	46,957.12	46,957.12

En valor se sinceró en el 2018 se espera terminar su construcción en el 2020, para iniciar la amortización respectiva.

7. Otras Cuentas Por Cobrar

Las Otras Cuentas Por Cobrar se detallan así:

Detalle	2019	2018
Cuentas Por Cobrar MFE	0.00	72,016.91
Prestamos Empleados	0.00	12,316.39
Anticipos	6,269.80	10,230.00
Valores en Garantía	5,689.33	700.00
Cartera con financiamiento	8,584.11	0.00
Saldo al 31 de diciembre	20,543.24	95,263.30

Los valores en garantía son originados por el arriendo operativo.

Los anticipos son valores anticipados a proveedores.

8. Otras Cuentas Por Cobrar L/P

Las Otras Cuentas Por Cobrar L/P se detallan así:

Detalle	2019	2018
Cartera con financiamiento L/P	46,957.12	0.00
Saldo al 31 de diciembre	46,957.12	0.00

9. Crédito Tributario Renta

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

Se detalla así:

Detalle	2019	2018
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 24,681.66.

10. Cuentas por pagar

Deudas corrientes:

Detalle	2019	2018
Proveedores locales	296,313.09	247,464.62
Anticipo de Clientes	44,597.10	54,643.50
Visa Corporativa	3,483.13	2,680.61
Participación Trabajadores	20,090.83	40,112.18
Impuesto a la Renta Por Pagar	20,823.82	34,531.72
Saldo al 31 de diciembre	385,307.97	379,432.63

Deudas a largo plazo:

Detalle	2019	2018
Prestamos	14,000.00	14,083.18
Accionistas/Socios		
Saldo al 31 de diciembre	14,000.00	14,083.18

11. Capital Social

Inversión de los socios:

Detalle	2019	2018
Capital de socios	6,000.00	6,000.00
Saldo al 31 de diciembre	6,000.00	6,000.00

Al 31 de diciembre de 2018, el capital social pagado es US\$ 6,000.00

12. Utilidad/(Pérdida) del ejercicio

Resultado obtenido al 31 de diciembre de 2019:

Detalle	2019	2018
----------------	-------------	-------------

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

Utilidad/Pérdida del ejercicio Antes IR y/o Part	133,938.84	267,414.50
Saldo al 31 de diciembre	33,938.84	267,414.50

13. Ingresos

Resultado obtenido al 31 de diciembre de 2019:

Detalle	2019	2018
Ventas	1,263,022.89	1,147,000.46
Otros Ingresos	728.44	593.37
Saldo al 31 de diciembre	1,263,751.33	1,147,593.83

14. Gastos Operacionales

Gastos realizados durante el ejercicio 2019:

Detalle	2019	2018
Gastos año 2019	1,018,356.77	755,076.23
Saldo al 31 de diciembre	1,018,356.77	755,076.23

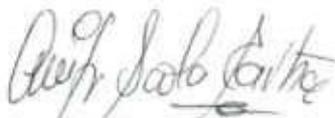
El dato proporcionado por gastos no toma en cuenta ni participación trabajadores usd 20,090.83 ni el gasto impuesto a la renta por usd 45,505.48.

15. Costo de Venta

Costos incurridos durante el ejercicio 2019:

Detalle	2019	2018
Costos año 2019	111,455.72	125,103.10
Saldo al 31 de diciembre	111,455.72	125,103.10

Atentamente,



ING. PAOLA MARTINEZ

CONTADORA GENERAL
 MICROFINANCECAPITAL MFC S.A.