

MUNDOFACTOR SOCIEDAD ANONIMA

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2017

1. Información general

MUNDOFACTOR SOCIEDAD ANONIMA, es una sociedad anónima radicada en el Ecuador. El domicilio de su sede social y principal es en la provincia del Guayas, Ciudad de Guayaquil, Calle Los Ríos 705 y Primero de Mayo. La compañía está facultada a realizar la compra, venta y gestión de cartera; y la ejecución de las acciones de cobro necesarias.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Los presentes estados financieros de la Compañía constituyen los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las que han sido adoptadas en Ecuador, y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales aplicadas de manera uniforme en los ejercicios que se presentan. Hasta el 31 de diciembre del 2016, los estados financieros se prepararon de acuerdo con las Normas de la Superintendencia de Bancos. Los efectos de la adopción NIIF se detallan en la Nota 3. Adicionalmente, los estados financieros al 1 de enero y 31 de diciembre del 2016 han sido reestructurados para poder presentar en forma comparativa con los del año 2017.

Están presentados en las unidades monetarias de miles de dólares de los Estados Unidos de Norte América.

a) Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos comprenden el valor razonable de los descuentos e intereses ganados por la compra de cartera y papeles comerciales en el curso normal de las operaciones de la Compañía. Los ingresos se muestran netos de impuestos. Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía presta sus servicios al comprador.

b) Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

Instalaciones fijas y equipo 10 a 30 por ciento

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

c) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Representados por documentos por cobrar por la compra de cartera y cuentas por cobrar relacionadas. Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses cortados desde la fecha del estado de situación financiera

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

d) Acreedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.- Composición de los Estados financieros

Activos

Activos corrientes

Efectivo	863.618
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	8.284.036
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	12.908.691
Inventarios	2.619
Impuestos por recuperar	11.142
Total activos corrientes	22.070.106

Activos no corrientes

Propiedades y equipos, neto	2.100.344
Propiedades de inversión, neto	515.446
Intangibles, neto	-
Impuesto diferido	386.619
Total activos no corrientes	3.002.409

Total activos	25.072.515
----------------------	-------------------

Pasivos y patrimonio

Pasivos corrientes

Cuentas por pagar, y otras cuentas por pagar	14.546.441
Impuestos por pagar	38.748
Beneficios a empleados	55.200
Total pasivos corrientes	14.640.389

Pasivo no corriente

Impuesto diferido	181.108
Beneficios por planes definidos	98.439
Total pasivo no corriente	279.547

Total pasivos	14.919.936
----------------------	-------------------

Patrimonio	10.152.579
------------	------------

Total pasivos y patrimonio	25.072.515
-----------------------------------	-------------------