

MICROWD SPV2, S.L.U.

Informe de auditoría.
Cuentas anuales del ejercicio 2023



INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los socios de Microwd SPV2, S.L.U.

Opinión con salvedades

Hemos auditado las cuentas anuales abreviadas de Microwd SPV2, S.L.U., (la Sociedad), que comprenden el balance abreviado a 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada, y la memoria abreviada correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en el párrafo 1 de la sección *Fundamento de la opinión con salvedades* de nuestro informe y excepto por los efectos de las cuestiones descritas en los párrafos 2 y 3 de la sección *Fundamento de la opinión con salvedades* de nuestro informe, las cuentas anuales abreviadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación, que se identifica en la nota 2 de la memoria, y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión con salvedades

1. Tal como se indica en la nota 7 de la memoria adjunta, la sociedad tiene contabilizada una provisión por morosidad, que considera prudente, y asciende a 447.310€. Según se nos ha manifestado, la provisión consta básicamente de dos conceptos:
 - Del importe dotado al cierre del ejercicio anterior, que asciende a 204.904€, calculado aplicando un porcentaje de 0,45% mensual sobre la totalidad de la deuda de ese ejercicio.
 - Del importe dotado en el presente ejercicio, que asciende a 242.406€, motivado por el concurso de acreedores presentado por una coparte, que se ha dotado en su totalidad.

Teniendo en cuenta:

- las características de la operativa de la sociedad (muchísimos préstamos de importes muy bajos individualmente y entregados a personas físicas),
- la corta trayectoria de la sociedad, que comporta no disponer de información histórica y
- que durante el presente ejercicio la sociedad no ha ingresado aproximadamente 650.000€ por vencimientos de las copartes porque querían renegociar los vencimientos de los préstamos. La renegociación se firmó con fecha 1 de abril de 2024. Manifestar adicionalmente que con fecha 12 de diciembre de 2023 se renegóció también la financiación de Vall Banc Fons Women Microfinance FI.

no nos resulta posible determinar la razonabilidad de dicha provisión.



2. La sociedad no tiene activado el impuesto diferido correspondiente a la parte de la dotación por morosidad de la cartera del ejercicio anterior, que ajustó en el cálculo del impuesto sobre sociedades como diferencia temporal (151.125€) y que asciende a 37.781€. En caso de haberse activado, las reservas de la sociedad aumentarían en ese importe.
3. Al 31 de diciembre del ejercicio anterior, la sociedad aplicó a los saldos a cobrar en moneda extranjera un tipo de cambio interno. Con anterioridad a la aprobación de sus cuentas anuales, la sociedad cerró los tipos con seguros de cambio. En el presente ejercicio este aspecto ha supuesto un ingreso de 65.077€. De haber aplicado los tipos de cambio asegurados, los resultados del ejercicio se verían disminuidos y las reservas se verían aumentadas en ese importe. Al cierre del presente ejercicio la sociedad ya ha aplicado los tipos de cambio que tiene asegurados.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



Párrafo de énfasis

Tal como se indica en la nota 15 de la memoria adjunta, la sociedad realiza transacciones con partes vinculadas. Desconocemos si estas transacciones se realizarían por el mismo precio o en las mismas condiciones en caso de producirse en condiciones de libre mercado. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación a esta cuestión.

Aspectos más relevantes de la auditoría

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos. Hemos determinado que no existen riesgos más significativos considerados en la auditoría que deban comunicarse en nuestro informe.

Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales

Los administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.



Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de auditoría vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

En el Anexo de este informe de auditoría se incluye una descripción más detallada de nuestras responsabilidades en relación con la auditoría de las cuentas anuales. Esta descripción que se encuentra en el anexo, es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

Barcelona, 27 de junio de 2024

AIR auditors, S.L.

(Inscrita en el ROAC con el nº S0284)

Carmen Sánchez Sánchez

(Inscrita en el ROAC con el nº 20867)



ANEXO de nuestro informe de auditoría

Adicionalmente a lo incluido en nuestro informe de auditoría, en este Anexo incluimos nuestras responsabilidades respecto a la auditoría de las cuentas anuales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a 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 una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- 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 eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, 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, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.



Nos comunicamos con los administradores de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría. Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de la entidad, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

Describimos esos riesgos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

BA1

(1) Marque las casillas correspondientes, según exprese las cifras en unidades, miles o millones de euros. Todos los documentos que integran las cuentas anuales deben elaborarse en la misma unidad.

(2) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.

(3) Ejercicio anterior.

BALANCE DE SITUACIÓN ABREVIADO

BA2.1

NIF:	B42991737			
DENOMINACIÓN SOCIAL: MICROWD SPV 2, S.L.U				
		Espacio destinado para las firmas de los administradores		

PATRIMONIO NETO Y PASIVO		NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO 2023 (1)	EJERCICIO 2022 (2)
A) PATRIMONIO NETO	20000		146.144,92	-123.530,67
A-1) Fondos propios	21000		146.144,92	-123.530,67
I. Capital	21100		3.000,00	3.000,00
1. Capital escriturado	21110		3.000,00	3.000,00
2. (Capital no exigido).	21120			
II. Prima de emisión	21200			
III. Reservas	21300		47.340,21	47.340,21
1. Reserva de capitalización.	21350			
2. Otras reservas	21360		47.340,21	47.340,21
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)	21400			
V. Resultados de ejercicios anteriores	21500		-173.870,88	
VI. Otras aportaciones de socios	21600		53.410,24	
VII. Resultado del ejercicio	21700		216.265,35	-173.870,88
VIII. (Dividendo a cuenta)	21800			
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	21900			
A-2) Ajustes por cambios de valor	22000			
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	23000			
B) PASIVO NO CORRIENTE	31000		2.943.083,10	2.724.948,35
I. Provisiones a largo plazo	31100			
II. Deudas a largo plazo	31200		2.943.083,10	2.724.948,35
1. Deudas con entidades de crédito.	31220			
2. Acreedores por arrendamiento financiero	31230			
3. Otras deudas a largo plazo	31290		2.943.083,10	2.724.948,35
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	31300			
IV. Pasivos por impuesto diferido	31400			
V. Periodificaciones a largo plazo	31500			
VI. Acreedores comerciales no corrientes	31600			
VII. Deuda con características especiales a largo plazo	31700			

(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.

(2) Ejercicio anterior.

NIF:		B42991737		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
DENOMINACIÓN SOCIAL:					
MICROWD SPV 2, S.L.U					

PATRIMONIO NETO Y PASIVO		NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO 2023 (1)	EJERCICIO 2022 (2)
C) PASIVO CORRIENTE	32000		847.660,11	738.058,52
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	32100			
II. Provisiones a corto plazo	32200			
III. Deudas a corto plazo	32300		90.737,50	308.693,86
1. Deudas con entidades de crédito	32320			
2. Acreedores por arrendamiento financiero	32330			
3. Otras deudas a corto plazo	32390		90.737,50	308.693,86
IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo	32400		15.000,00	-749,28
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	32500		741.922,61	430.113,94
1. Proveedores	32580			
a) Proveedores a largo plazo	32581			
b) Proveedores a corto plazo	32582			
2. Otros acreedores	32590		741.922,61	430.113,94
VI. Periodificaciones a corto plazo	32600			
VII. Deuda con características especiales a corto plazo	32700			
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	30000		3.936.888,13	3.339.476,20

(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.

(2) Ejercicio anterior.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA

PA

NIF: B42991737		InduS Espacio destinado para las firmas de los administradores		
DENOMINACIÓN SOCIAL:				
MICROWD SPV 2, S.L.U				

(DEBE) / HABER		NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO 2023 (1)	EJERCICIO 2022 (2)
1. Importe neto de la cifra de negocios	40100			
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	40200			
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	40300			
4. Aprovisionamientos	40400		-6.396,46	
5. Otros ingresos de explotación	40500		2.000,00	
6. Gastos de personal	40600			
7. Otros gastos de explotación	40700		-407.823,23	-801.172,25
8. Amortización del inmovilizado	40800			
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	40900			
10. Excesos de provisiones	41000			
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	41100			
12. Diferencia negativa de combinaciones de negocio	41200			
13. Otros resultados	41300			
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	49100		-412.219,69	-801.172,25
14. Ingresos financieros	41400		1.001.929,50	870.090,82
a) Imputación de subvenciones, donaciones y legados de carácter financiero	41430			
b) Otros ingresos financieros	41490		1.001.929,50	870.090,82
15. Gastos financieros	41500		-183.752,48	-178.625,56
16. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	41600			
17. Diferencias de cambio	41700		125.838,61	-71.738,82
18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	41800		-242.406,05	
19. Otros ingresos y gastos de carácter financiero	42100			
a) Incorporación al activo de gastos financieros	42110			
b) Ingresos financieros derivados de convenios de acreedores	42120			
c) Resto de ingresos y gastos	42130			
B) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19)	49200		701.609,58	619.726,44
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A + B)	49300		289.389,89	-181.445,81
20. Impuestos sobre beneficios	41900		-73.124,54	7.574,93
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 20)	49500		216.265,35	-173.870,88

(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.

(2) Ejercicio anterior.

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

NOTA 1 – ACTIVIDAD DE LA EMPRESA

La Sociedad tiene por objeto la realización, por cuenta propia o ajena y bajo cualquiera de las fórmulas admitidas en derecho de las siguientes actividades:

- a) La consecución u obtención de recursos materiales y humanos para la promoción de entidades, residentes o no en el territorio español, dedicadas a la realización de actividades de crédito a personas físicas empresarias, y la prestación de todo tipo de servicios de consultoría y apoyo a dichas entidades, por cuenta propia o ajena.
- b) La dirección, gestión y administración de las sociedades participadas y sus participaciones.
- c) La adquisición, tenencia, disfrute, administración, disposición, enajenación, custodia o depósito y rentabilización, ya sea por su administración o venta, de acciones, obligaciones, participaciones sociales, y títulos valores de otras sociedades residentes o no en territorio español, con el fin de dirigir y gestionar la participación y la prestación de servicios de asesoramiento y gestión a las sociedades participadas aplicando la ordenación de medios materiales y personales por cuenta propia, y con exclusión de las actividades que la legislación vigente en general y la del mercado de valores en particular, atribuyen con carácter exclusivo a determinadas entidades.
- d) La adquisición tenencia, disfrute y rentabilización, ya sea por su administración, arrendamiento, cesión de uso o venta de derechos de todas clases, ya sean reales o de crédito, incluso derechos de propiedad intelectual o industrial, bienes inmuebles y semovientes.

Dichas actividades podrán ser desarrolladas por la sociedad a modo indirecto mediante la participación en otras Sociedades, anónimas o limitadas, con idéntico o análogo objeto.

La sociedad se constituyó el 8 de marzo de 2021 y la actividad ha consistido en la consecución de recursos monetarios de una entidad financiera que tienen como destino final otorgar microcréditos, esto es; pequeños préstamos realizados a prestatarios con recursos escasos que tienen dificultades para acceder a las vías ordinarias de concesión de préstamos a través de la banca tradicional o de las entidades de crédito en general, en Nicaragua, México, Costa Rica, Perú y Uruguay. La captación la realiza la sociedad que los transfiere a contrapartes con las que tiene contratos en los países mencionados y son estas entidades las que otorgan los créditos.

La Sociedad está inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo: 41750, Libro 0, Folio: 63, Sección 8, Hoja: M739522.

El domicilio social se encuentra en C/Puenteareas, 18, 28002 Madrid.



Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales abreviadas adjuntas han sido obtenidas de los registros contables de la Sociedad, y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad aprobado mediante Real Decreto 1514/2007 de 16 de noviembre y las modificaciones incorporadas a este mediante Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre y el Real Decreto 602/2016 de 2 de diciembre, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera a 31 de diciembre de 2023 y de los resultados de la Sociedad y de los cambios en el patrimonio neto producidos en el ejercicio terminado en dicha fecha.

Estas cuentas anuales abreviadas se someterán a la aprobación de la Junta General de Socios y los Administradores de la Sociedad estima que serán aprobadas sin modificación alguna.

b) Principios contables aplicados

Las cuentas anuales abreviadas se han formulado aplicando los principios contables establecidos en el Código de Comercio y en el Plan General de Contabilidad

c) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

La Sociedad ha elaborado sus estados financieros bajo el principio de empresa en funcionamiento, sin que exista ningún tipo de riesgo que pueda suponer cambios significativos en el valor de los activos o pasivos en el ejercicio siguiente.

d) Comparación de la información

De acuerdo con la legislación mercantil, los Administradores presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance abreviado y de la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada, además de las cifras del ejercicio 2023 las correspondientes al ejercicio anterior.



Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

e) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estas cuentas anuales abreviadas es responsabilidad de los administradores de la sociedad. En las cuentas anuales abreviadas se han utilizado estimaciones realizadas para valorar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en las mismas, y que, básicamente se refieren a la evaluación de las pérdidas por deterioro de determinados activos, a la vida útil de los activos no corrientes a la probabilidad de ocurrencia de provisiones. A pesar de que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible en la fecha de formulación de las cuentas anuales abreviadas, es posible que acontecimientos que pudieran tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en próximos ejercicios. En tal caso, ello se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias.

f) Corrección de errores

Las reservas voluntarias de la Sociedad no se han visto modificadas como consecuencia de la subsanación de errores de ejercicios anteriores.

NOTA 3 – APLICACIÓN DE RESULTADOS

Los Administradores proponen la distribución de las pérdidas del ejercicio en los siguientes términos.

	€
A compensar resultados negativos de ejercicios anteriores	173.870,88
A reservas	<u>42.394,47</u>
	216.265,35

NOTA 4 – NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Los criterios contables más significativos aplicados en la formulación de las cuentas anuales son los que se describen a continuación:

4.1 Instrumentos financieros

Partidas a cobrar: Son activos financieros con vencimientos inferiores a 12 meses desde de la fecha del balance que se clasifican como activos corrientes. Estos activos financieros se valoran por su valor nominal que prácticamente equivale a su valor razonable dado su corto plazo de vencimiento.



Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

Al menos al cierre del ejercicio, se efectúan las correcciones valorativas necesarias por deterioro de valor si existe evidencia objetiva de que no se cobrarán todos los importes que se adeudan.

Efectivo y otros medios líquidos equivalentes: El efectivo y otros medios líquidos equivalentes incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de no más de tres meses desde la fecha de su adquisición.

Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar: Esta categoría incluye débitos por operaciones comerciales y débitos por operaciones no comerciales. Estos recursos ajenos se clasifican como pasivos corrientes, a menos que la Sociedad tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance.

Estas deudas se reconocen inicialmente a su valor razonable ajustado por los costes de transacción directamente imputables, registrándose posteriormente por su coste amortizado según el método del tipo de interés efectivo. Dicho interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor en libros del instrumento con la corriente esperada de pagos futuros previstos hasta el vencimiento del pasivo.

No obstante lo anterior, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual se valoran, tanto en el momento inicial como posteriormente, por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

4.2 Transacciones entre partes vinculadas

Con carácter general, las operaciones entre empresas del grupo se contabilizan en el momento inicial por su valor razonable. La valoración posterior se realiza de acuerdo con lo previsto en las normas particulares para las cuentas que corresponda.

4.3 Impuesto sobre beneficios.

En su cálculo se contempla la cuota del impuesto devengada en el ejercicio, así como el efecto del diferimiento de las diferencias producidas entre la base imponible del impuesto y el resultado contable antes de impuestos, que revierten en periodos subsiguientes.

4.4 Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función del criterio del devengo con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

No obstante, la Sociedad únicamente contabiliza los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio, en tanto que los riesgos y las pérdidas previsibles, aun siendo eventuales, se contabilizan tan pronto como son conocidos.

Los anticipos a cuenta de ventas futuras figuran valorados por el valor recibido.

4.5 Provisiones y contingencias

Las obligaciones existentes a la fecha del balance de situación surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para la Sociedad cuyo importe y momento de cancelación son indeterminados se registran en el balance de situación como provisiones por el valor actual del importe más probable que se estima que la Sociedad tendrá que desembolsar para cancelar la obligación.

4.6 Transacciones en moneda extranjera

La sociedad tiene concedidos préstamos en moneda extranjera. La práctica totalidad tienen un tipo de cambio asegurado al que se convierten en euros.

NOTA 5 – INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Su composición al cierre del presente ejercicio y del ejercicio anterior es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos a contrapartes	38.792,47	1.780.417,49
Intereses devengados	3.665,48	756.841,04
Deterioro	0,00	-157.406,14
Otras inversiones	<u>84.853,61</u>	<u>0,00</u>
Total	127.311,56	2.379.852,39

Durante el ejercicio 2024 se procederá a renegociar los vencimientos de los préstamos a contrapartes hasta el ejercicio 2030, como ya se ha hecho con los préstamos recibidos de Vall Banc Fons Women Microfinance FI. Véase nota 9.



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

Los importes anteriores son el contravalor en euros de las siguientes divisas:

Ejercicio 2022:

<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>PEN</u>	<u>UYU</u>
503.032,54	47.356.621,29	337.974,92	3.447.798,58

Toda la deuda a largo plazo tiene por vencimiento el ejercicio 2024.

Estas inversiones devengan un interés fijo que oscila entre el 10,29% y un 43,36%.

Ejercicio 2023:

<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>PEN</u>	<u>UYU</u>
-	857.536,85	-	-

Toda la deuda a largo plazo tiene por vencimiento el ejercicio 2026

Esta inversión devenga un interés fijo 2,97% mensual.

Véase conjuntamente con nota 7

NOTA 6 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR

Su composición al cierre de los ejercicios 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hacienda pública deudora por IVA	2.534,30	129.933,30
Pagos a cuenta impuesto sobre sociedades (véase nota12)	=	<u>5.680,82</u>
Total	2.534,30	135.614,12



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

NOTA 7 – INVERSIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO

Su composición al cierre del presente ejercicio y del ejercicio anterior es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos a contrapartes	2.163.148,70	537.245,44
Intereses devengados	2.079.136,35	228.378,67
Deterioro	-447.309,89	-47.497,70
Otras inversiones	<u>1.005,34</u>	<u>0,00</u>
Total	3.795.980,50	718.126,41

El deterioro corresponde a una provisión por morosidad estimada calculada básicamente aplicando un porcentaje del 0,45% mensual sobre la totalidad de la deuda al cierre del ejercicio precedente más la dotación del presente ejercicio correspondiente en su totalidad a una coparte en concurso de acreedores.

Los importes anteriores son el contravalor en euros de las siguientes divisas:

Ejercicio 2022:

<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>PEN</u>	<u>UYU</u>
151.787,22	14.222.906,81	101.982,02	1.040.353,7

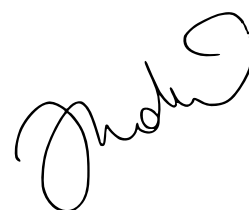
Estas inversiones devengan un interés fijo que oscila entre el 10,29% y un 43,36%.

Ejercicio 2023:

<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>PEN</u>	<u>UYU</u>
594.675,50	72.164.995,86	507.969,92	5.910.331,25

Estas inversiones devengan un interés fijo que oscila entre el 10,29% y un 43,36%.

Véase conjuntamente con nota 5.



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

NOTA 8 – FONDOS PROPIOS

El capital está representado por 3.000 participaciones de 1€ de valor nominal cada una, totalmente suscritas y desembolsadas.

La sociedad es propiedad al 100% de la mercantil Microwd Inversiones, S.L. Véase nota 10.

Los fondos propios del ejercicio han aumentado en 53.410,24€ por la aportación gratuita del socio único de un préstamo a la coparte FINPULSO MUJER Sociedad Anónima de Capital Variable.

NOTA 9 – DEUDAS A LARGO PLAZO

Su composición al cierre de los ejercicios 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos recibidos	2.885.987,29	2.672.145,00
Intereses devengados	<u>57.099,69</u>	<u>52.803,36</u>
Total	2.943.083,10	2.724.948,36

Al cierre del ejercicio anterior la relación y características de los préstamos recibidos de Vall Banc Fons Women Microfinance FI, es la siguiente:

<u>Nominal</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tipo de interés</u>
125.000,00	15/12/2023	3% semestral
875.000,00	29/01/2024	3% semestral
975.000,00	19/04/2024	3% semestral
<u>1.000.000,00</u>	14/07.2024	3% semestral
2.975.000,00		

El límite del préstamo era de 10.000.000€.



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

Al cierre del presente ejercicio la relación y características de los préstamos recibidos de Credi-Invest, SA gestora del fondo Greand Women Microfinance FI (en sustitución de Vall Banc), es la siguiente:

<u>Nominal</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tipo de interés</u>
2.975.000,00	14/07/2030	3% semestral hasta el 30/05/2024 4.5% semestral desde el 1/06/2025 hasta vencimiento

Adicionalmente al préstamo, la Prestamista (o entidad designada por ésta) tiene interés en suscribir bonos por un importe mínimo de 3.000.000€, respaldados por activos consistentes en derechos de crédito representados por préstamos a entidades financieras reguladas que, a su vez, destinarán dichos fondos a microcréditos, con un componente social, a mujeres emprendedoras de América Latina.

Véase conjuntamente con nota 10

NOTA 10 – DEUDAS A CORTO PLAZO

Su composición al cierre de los ejercicios 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos recibidos	88.977,19	302.855,00
Intereses devengados	<u>1.760,31</u>	<u>5.838,85</u>
Total	90.737,50	308.693,85

Véase nota 9

NOTA 11 – ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR

Su composición al cierre del presente ejercicio y del ejercicio precedente es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Acreedores	677.982,34	428.411,35
Hacienda pública acreedora por diversos conceptos	<u>63.940,27</u>	<u>1.702,59</u>
Total	741.922,61	430.113,94



MICROWD SPV2, S.L.U.

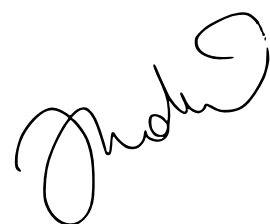
Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

Véase en la nota 15 la relación de saldos y transacciones con partes vinculadas

NOTA 12 – SITUACIÓN FISCAL

La conciliación entre el resultado contable y el resultado fiscal en el ejercicio 2022 fue la siguiente:

	Cuenta de pérdidas y <u>ganancias</u>	Ingresos y gastos directamente imputados <u>al patrimonio neto</u>
Saldo de ingresos y gastos	-173.870,88	
	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>
Impuesto sobre sociedades		7.574,93
Diferencias permanentes	21,11	
Diferencias temporales	151.124,99	
Base imponible previa		-30.299,71
Reserva capitalización		0
Base imponible		-30.299,71
Tipo impositivo		25%
Cuota íntegra		-
Deducciones		-
Retenciones y pagos a cuenta		-5.680,82
Líquido a devolver		-5.680,82



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

En el presente ejercicio, la conciliación entre el resultado contable y el resultado fiscal es la siguiente:

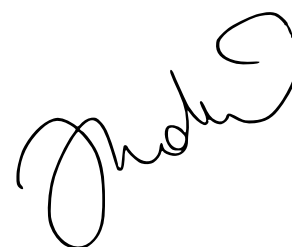
	Cuenta de pérdidas y <u>ganancias</u>	Ingresos y gastos directamente imputados <u>al patrimonio neto</u>	
		<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>
Saldo de ingresos y gastos	216.265,35		
		<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>
Impuesto sobre sociedades	72.658,93		
Diferencias permanentes	2.797,86		
Diferencias temporales	-		
Base imponible previa			291.722,14
Compensación de bases imponibles negativas			30.299,71
Base imponible			261.422,43
Tipo impositivo			25%
Cuota íntegra			65.355,61
Deducciones			-
Retenciones y pagos a cuenta			3.306,02
Líquido a ingresar			62.049,59

Están abiertos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación, legalmente no prescritos.

La Sociedad no tiene pérdidas fiscales a compensar.

NOTA 13.- INFORMACIÓN SOBRE MEDIO AMBIENTE

La sociedad no tiene activos dedicados a la protección y mejora del medioambiente, ni ha incurrido en gastos de esta naturaleza durante el ejercicio. Asimismo, durante el presente ejercicio no se han recibido subvenciones de naturaleza medio ambiental.



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

NOTA 14 - RETRIBUCIÓN Y OTRAS PRESTACIONES AL ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN Y CARGOS DE ALTA DIRECCIÓN

El cargo de administrador es gratuito.

NOTA 15 – TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES VINCULADAS

Ejercicio 2022:

Sociedad	<u>Gastos</u>	<u>Saldo acreedor</u>
Microwd Inversiones, S.L. (véanse notas 8 y 11)	613.172,21	427.830,55

Las facturas de Microwd inversiones, S.L. corresponden al asesoramiento realizado.

Ejercicio 2023:

Sociedad	<u>Gastos</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Saldo Dr</u>	<u>Saldo Cr</u>
Microwd Inversiones, S.L.	-	-	-	282.830,55
Anima Ventures, S.L.	500,00	-	-	-
FINPULSO MUJER S.A. de C.V.	343.361,84	5.046,71	5.046,71	343.361,84
Microwd Nicaragua	45.658,78	73.088,83	368.240,96	45.658,78
COOPAC	=	19.683,13	108.968,94	=
Total	389.520,62	97.818,67	482.256,61	671.851,17

Las facturas de FINPULSO MUJER S.A. de C.V. y de Microwd Nicaragua corresponden a cargos por gastos operativos y la totalidad de ingresos corresponde a intereses de los préstamos concedidos

NOTA 16.- OTRA INFORMACIÓN

16.1 La Sociedad no tiene personal

16.2 Los honorarios a Alkain i Riba auditors, S.L. por la auditoría de las cuentas anuales del presente ejercicio ascienden a 3.500€. Alkain i Riba auditors, S.L. no ha facturado por otros servicios profesionales distintos a los de auditoría.



MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2023

16.3 Otra información sobre los administradores

Los Administradores tienen el deber de evitar situaciones de conflicto de interés tal y como establecen los artículos 228 y 229 de la Ley de Sociedades de Capital. Adicionalmente, dichos artículos establecen que las situaciones de conflicto de interés en que incurran los administradores serán objeto de información en las Cuentas Anuales.

El Administrador de Microwd SPV2, S.L.U. no han comunicado ninguna situación de conflicto de intereses que haya de ser informada.

NOTA 17 – ACONTECIMIENTOS POSTERIORES AL CIERRE

Desde el cierre del ejercicio no se han producido hechos relevantes que puedan afectar a las cifras al 31 de diciembre de 2023 ni al normal funcionamiento de la Sociedad.

Madrid, 31 de marzo de 2024

Don Alejandro Manuel de León Moreno en representación de
MICROWD INVERSIONES, S.L.
Administrador único

