

MICROWD SPV, S.L.U.

Informe de auditoría.
Cuentas anuales del ejercicio 2021

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales abreviadas de Microwd SPV, S.L.U., (la Sociedad), que comprenden el balance abreviado a 31 de diciembre de 2021, la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada, y la memoria abreviada correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, 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 2021, 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

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.

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.

Alkain i Riba Auditors, S.L.

Inscrita en el ROAC Nº S0284



Xavier Alkain Pla

Inscrito en el ROAC Nº 1563

27 de junio de 2022

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.

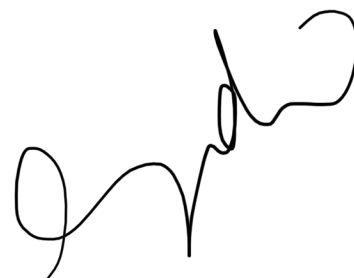
Nos comunicamos con los administradores de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso 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.

Listado Estados Contables de
MICROWD SPV, S.L.

Balance de Situación

ACTIVO	Nota	2021	2020
A) ACTIVO NO CORRIENTE		1.730.899,29	1.023.209,33
I. Inmovilizado intangible		0,00	0,00
II. Inmovilizado material		0,00	0,00
III. Inversiones inmobiliarias		0,00	0,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo		0,00	0,00
V. Inversiones financieras a largo plazo		1.710.946,11	1.023.209,33
VI. Activos por impuesto diferido		19.953,18	0,00
VII. Deudores comerciales no corrientes		0,00	0,00
B) ACTIVO CORRIENTE		1.721.851,38	354.152,07
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta		0,00	0,00
II. Existencias		0,00	0,00
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		49.137,18	448,64
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios		0,00	0,00
a) Clientes por ventas y prestaciones de servicios a largo plazo		0,00	0,00
b) Clientes por ventas y prestaciones de servicios a corto plazo		0,00	0,00
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos		0,00	0,00
3. Otros deudores		49.137,18	448,64
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo		0,00	0,00
V. Inversiones financieras a corto plazo		1.656.711,24	0,00
VI. Periodificaciones a corto plazo		0,00	0,00
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		16.002,96	353.703,43
TOTAL ACTIVO (A+B)		3.452.750,67	1.377.361,40



Listado Estados Contables de
MICROWD SPV, S.L.



PASIVO	Nota	2021	2020
A) PATRIMONIO NETO		78.191,04	76.968,12
A-1) Fondos propios		78.191,04	76.968,12
I. Capital		15.000,00	15.000,00
1. Capital escriturado		15.000,00	15.000,00
2. (Capital no exigido)		0,00	0,00
II. Prima de emisión		0,00	0,00
III. Reservas		6.848,12	-416,32
1. Reserva de capitalización		0,00	0,00
2. Otras reservas		6.848,12	-416,32
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)		0,00	0,00
V. Resultados de ejercicios anteriores		0,00	0,00
VI. Otras aportaciones de socios		55.000,00	55.000,00
VII. Resultado del ejercicio		1.342,92	7.384,44
VIII. (Dividendo a cuenta)		0,00	0,00
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto		0,00	0,00
A-2) Ajustes por cambios de valor		0,00	0,00
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos		0,00	0,00
B) PASIVO NO CORRIENTE		1.840.296,48	1.296.270,84
I. Provisiones a largo plazo		0,00	0,00
II. Deudas a largo plazo		1.840.296,48	1.296.270,84
1. Deudas con entidades de crédito		0,00	0,00
2. Acreedores por arrendamiento financiero		0,00	0,00
3. Otras deudas a largo plazo		1.840.296,48	1.296.270,84
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo		0,00	0,00
IV. Pasivos por impuesto diferido		0,00	0,00
V. Periodificaciones a largo plazo		0,00	0,00
VI. Acreedores comerciales no corrientes		0,00	0,00
VII. Deuda con características especiales a largo plazo		0,00	0,00
C) PASIVO CORRIENTE		1.534.263,15	4.122,44
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		0,00	0,00
II. Provisiones a corto plazo		0,00	0,00
III. Deudas a corto plazo		1.430.365,92	0,00
1. Deudas con entidades de crédito		0,00	0,00
2. Acreedores por arrendamiento financiero		0,00	0,00
3. Otras deudas a corto plazo		1.430.365,92	0,00
IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo		6.259,70	730,92
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar		97.637,53	3.391,52
1. Proveedores		0,00	0,00
a) Proveedores a largo plazo		0,00	0,00
b) Proveedores a corto plazo		0,00	0,00
2. Otros acreedores		97.637,53	3.391,52
VI. Periodificaciones a corto plazo		0,00	0,00
VII. Deuda con características especiales a corto plazo		0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)		3.452.750,67	1.377.361,40

Listado Estados Contables de
MICROWD SPV, S.L.

Cuenta de Pérdidas y Ganancias

Nota	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020
PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0,00	0,00
1. Importe neto de la cifra de negocios	0,00	0,00
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	0,00	0,00
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	0,00	0,00
4. Aprovisionamientos	-228.043,57	0,00
5. Otros ingresos de explotación	0,00	0,00
6. Gastos de personal	0,00	0,00
7. Otros gastos de explotación	-40.781,41	-7.352,13
8. Amortización del inmovilizado	0,00	0,00
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	0,00	0,00
10. Excesos de provisiones	0,00	0,00
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	0,00	0,00
12. Diferencia negativa de combinaciones de negocio	0,00	0,00
13. Otros resultados	0,00	0,00
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	-268.824,98	-7.352,13
14. Ingresos financieros	559.817,32	35.819,32
a) Imputación de subvenciones, donaciones y legados de carácter financiero	0,00	0,00
b) Otros ingresos financieros	559.817,32	35.819,32
15. Gastos financieros	-209.435,60	-18.770,84
16. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	0,00	0,00
17. Diferencias de cambio	-79.792,42	10,80
18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	0,00	0,00
19. Otros ingresos y gastos de carácter financiero	0,00	0,00
a) Incorporación al activo de gastos financieros	0,00	0,00
b) Ingresos financieros derivados de convenios de acreedores	0,00	0,00
c) Resto de ingresos y gastos	0,00	0,00
B) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18+19)	270.589,30	17.059,28
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	1.764,32	9.707,15
20. Impuestos sobre beneficios	-421,40	-2.322,71
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+20)	1.342,92	7.384,44



MICROWD SPV, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

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.

La actividad consiste 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 y Perú. 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.

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 13 de diciembre de 2019.

La Sociedad está inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo: 39925, Folio: 151, Hoja: M709106

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

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

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 2021 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.

Las cuentas anuales de Microwd SPV, S.L.U., correspondientes al ejercicio 2021 fueron aprobadas por la Junta General de Socios celebrada el 30 de junio de 2022.

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

Se considera que no existen incertidumbres sobre riesgos clave que pudieran dar lugar a cambios muy significativos en el valor de los activos o los pasivos en el ejercicio siguiente. No se han producido cambios significativos de estimaciones contables con efecto en el ejercicio actual o ejercicios futuros. Las cuentas anuales han sido elaboradas bajo el principio de empresa en funcionamiento.

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 2021 las correspondientes al ejercicio anterior.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

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 se han visto reducidas en 120,00€ por la contabilización de un gasto correspondiente al ejercicio anterior.

NOTA 3 – APLICACIÓN DE RESULTADOS

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

	€
A reservas voluntarias	1.342,92

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

Activos a coste amortizado: Son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde de la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes. Los préstamos y partidas a cobrar se incluyen en “Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar” en el balance.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

Estos activos financieros se valoran inicialmente por su valor razonable, incluidos los costes de transacción que les sean directamente imputables, y posteriormente a coste amortizado reconociendo los intereses devengados en función de su tipo de interés efectivo, entendido como el tipo de actualización que iguala el valor en libros del instrumento con la totalidad de sus flujos de efectivo estimados hasta su vencimiento. No obstante lo anterior, los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año se valoran, tanto en el momento de reconocimiento inicial como posteriormente, por su valor nominal siempre que el efecto de no actualizar los flujos no sea significativo.

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.

El importe de la pérdida por deterioro del valor es la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo en el momento de reconocimiento inicial. Las correcciones de valor, así como en su caso su reversión, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Activos a valor razonable con cambios en el patrimonio neto: Se valoran por su valor razonable, registrando los cambios que se produzcan directamente en el patrimonio neto hasta que el activo se enajene o deteriore, momento en que las pérdidas y ganancias acumuladas en el patrimonio neto se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias, siempre que sea posible determinar el mencionado valor razonable. En caso contrario, se registran por su coste menos pérdidas por deterioro del valor.

Se efectúan correcciones valorativas si existe evidencia objetiva de que su valor se ha deteriorado como resultado de una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros en el caso de instrumentos de deuda adquiridos o por la falta de recuperabilidad del valor en libros del activo en el caso de inversiones en instrumentos de patrimonio. La corrección valorativa es la diferencia entre su coste o coste amortizado menos, en su caso, cualquier corrección valorativa previamente reconocida en la cuenta de pérdidas y ganancias y el valor razonable en el momento en que se efectúe la valoración. En el caso de los instrumentos de patrimonio que se valoran por su coste por no poder determinarse su valor razonable, la corrección de valor se determina del mismo modo que para las inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas.

Si existe evidencia objetiva de deterioro, la Sociedad reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias las pérdidas acumuladas reconocidas previamente en el patrimonio neto por disminución del valor razonable. Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en la cuenta de pérdidas y ganancias por instrumentos de patrimonio no se revierten a través de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

Los activos financieros se dan de baja en el balance cuando se traspasan sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo. En el caso concreto de cuentas a cobrar se entiende que este hecho se produce en general si se han transmitido los riesgos de insolvencia y de mora.

Activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias: Son activos que se adquieren con el propósito de venderse o para obtener ganancias a corto plazo. Incluye los derivados siempre que no se hayan designado como instrumentos de cobertura. Estos activos financieros se valoran, tanto en el momento inicial como en valoraciones posteriores, por su valor razonable, imputando los cambios que se produzcan en dicho valor en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

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 Transacciones en moneda extranjera

Las inversiones financieras en moneda extranjera se contabilizan al tipo de cambio asegurado. Los gastos derivados del seguro de cambio se periodifican en función de la vida de la inversión.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

4.4 Impuesto sobre beneficios.

El gasto (ingreso) devengado del Impuesto sobre beneficios incluye el gasto por el impuesto diferido y el gasto por el impuesto corriente entendido éste como la cantidad a pagar (o recuperar) relativa al resultado fiscal del ejercicio.

Tanto el gasto (ingreso) por impuesto corriente como diferido se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias. No obstante, se reconoce en el patrimonio neto el efecto impositivo relacionado con partidas que se registran directamente en el patrimonio neto.

Los activos y pasivos por impuesto corriente se valorarán por las cantidades que se espera pagar o recuperar de las autoridades fiscales, de acuerdo con la normativa vigente o aprobada y pendiente de publicación en la fecha de cierre del ejercicio.

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus valores en libros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un activo o un pasivo en una transacción distinta de unas combinaciones de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la base imponible del impuesto no se reconocen. El impuesto diferido se determina aplicando la normativa y los tipos impositivos aprobados o a punto de aprobarse en la fecha del balance y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

4.5 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.

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.

4.6 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.

MICROWD SPV, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

NOTA 5 – INVERSIONES FINANCIERAS

Su composición al cierre del ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2020 y al cierre del presente ejercicio es la siguiente:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>Largo plazo:</u>		
Préstamos a contrapartes	987.390,01	1.508.164,23
Intereses devengados	35.819,32	316.795,93
Deterioro	=	<u>-114.014,05</u>
Total	1.023.209,33	1.710.946,11
<u>Corto plazo:</u>		
Préstamos a contrapartes	-	1.314.853,68
Intereses devengados	-	276.190,26
Otros activos financieros	=	<u>65.667,30</u>
Total	-	1.656.711,24

Los importes anteriores de los préstamos a las contrapartes son el contravalor en euros, al tipo de cambio al cierre del ejercicio, de las siguientes divisas:

	<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>UYU</u>
31/12/2020	726.821,26	260.568,75	-
31/12/2021	1.082.837,24	34.922.213,41	3.402.272,55

Todas las inversiones a largo plazo vencen el ejercicio 2023

Estas inversiones devengan un interés fijo que oscila entre el 11,49% y un 43,56%.

MICROWD SPV, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

NOTA 6 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR

Tanto en el presente ejercicio como en el precedente, la totalidad del saldo corresponde a hacienda pública deudora por IVA

NOTA 7 – FONDOS PROPIOS

El capital está representado por 15.000 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 13.

NOTA 8 – DEUDAS FINANCIERAS

Su composición al cierre del ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2020 y al cierre del presente ejercicio es la siguiente:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>Largo plazo:</u>		
Préstamos recibidos	1.277.500,00	1.746.192,83
Intereses devengados	<u>18.770,84</u>	<u>94.103,65</u>
Total	1.296.270,84	1.840.296,48
<u>Corto plazo:</u>		
Préstamos recibidos	-	1.289.963,13
Intereses devengados	=	134.102,79
Otros pasivos financieros	=	<u>6.300,00</u>
Total	-	1.430.365,92

La totalidad del importe corresponde a préstamos del fondo Microwd, FICC, gestionado por la entidad EBN Capital, SGIIC, S.A.U. y que devengan un interés anual del 8,5%. Todos los préstamos a largo plazo tienen como vencimiento el ejercicio 2023.

MICROWD SPV, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

NOTA 9 – ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR

Su composición al cierre del ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2020 y al cierre del presente ejercicio es la siguiente:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>
Acreedores	1.068,81	78.099,13
Hacienda pública acreedora por impuesto sobre sociedades (véase nota 10)	<u>2.322,71</u>	<u>19.538,40</u>
Total	3.391,52	97.637,53

NOTA 10 – SITUACIÓN FISCAL

La diferencia entre el resultado contable del ejercicio y el resultado fiscal es la siguiente:

Ejercicio 2020:

	<u>Cuenta de pérdidas y ganancias</u>		<u>Ingresos y gastos directamente imputados al patrimonio neto</u>	
	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>
Saldo de ingresos y gastos	7.384,44			
Impuesto sobre sociedades	2.322,71	-	-	-
Diferencias permanentes	-	416,32		
Diferencias temporales	-	-		
Base imponible previa				9.290,83
Base imponible				9.290,83
Tipo impositivo				25%
Cuota íntegra				2.322,71
Deducciones				-
Retenciones y pagos a cuenta				-
Cuota diferencial				2.322,71

MICROWD SPV, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

Ejercicio 2021:

	Cuenta de pérdidas y <u>ganancias</u>		Ingresos y gastos <u>directamente imputados al patrimonio neto</u>	
	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>
Saldo de ingresos y gastos	1.342,92		-	
Impuesto sobre sociedades	421,4	-	-	-
Diferencias permanentes	41,28	120,00		
Diferencias temporales	79.812,73	-		
Base imponible previa				81.498,33
Base imponible				81.498,33
Tipo impositivo				25%
Cuota íntegra				20.374,58
Deducciones				-
Retenciones y pagos a cuenta				-836,18
Cuota diferencial				-19.538,40

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

La Sociedad no tiene pérdidas fiscales a compensar.

La totalidad de los impuestos diferidos activos corresponde al 25% de las diferencias temporales generadas en el presente ejercicio.

MICROWD SPV, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

NOTA 11.- 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.

NOTA 12 - RETRIBUCIÓN Y OTRAS PRESTACIONES AL ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN Y CARGOS DE ALTA DIRECCIÓN

El cargo de administrador es gratuito.

NOTA 13 – TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS

La sociedad ha recibido en el presente ejercicio facturas de Microwd Inversiones, S.L. (véase nota 7) por un total de 228.043,57€ de base. El total importe a pagar al cierre del ejercicio asciende a 76.180,72€.

NOTA 14.- OTRA INFORMACIÓN

14.1 La Sociedad no tiene personal

14.2 Los honorarios a Alkain i Riba auditors, S.L. por la auditoría de las cuentas anuales del presente ejercicio ascienden a 2.340€. Alkain i Riba auditors, S.L. no ha facturado por otros servicios profesionales distintos a los de auditoría.

14.3 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 SPV, S.L.U. no han comunicado ninguna situación de conflicto de intereses que haya de ser informada.

MICROWD SPV, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2021

NOTA 15 – 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 2021 ni al normal funcionamiento de la Sociedad.

Madrid, 31 de enero de 2022

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and flourishes, representing the name of the administrator.

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