

**Afluenta Peer to Peer, S.A.
de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings,
S.L.)**

Estados financieros por el año
finalizado el 31 de diciembre de
2022

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.

(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)

| Contenido | Página |
|--|---------------|
| Estado de posición financiera | 1 |
| Estado de resultados | 2 |
| Estado de cambios en el capital contable | 3 |
| Estado de flujos de efectivo | 4 |
| Notas a los estados financieros | 5 |

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)

Estado de posición financiera

| <u>ACTIVO</u> | <u>31/12/22</u> | <u>PASIVO Y CAPITAL</u> | <u>31/12/22</u> |
|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| ACTIVO CIRCULANTE | | PASIVO DE CORTO PLAZO | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | \$ 25,508 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| CUENTAS POR COBRAR | \$ 174,518 | ACREEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | \$ 32,959,845 |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS | <u>\$ 31,345,839</u> | CONTRIBUCIONES POR PAGAR | \$ 61,180 |
| TOTAL ACTIVOS A CORTO PLAZO | \$ 31,545,865 | TOTAL DEL PASIVO A CORTO PLAZO | \$ 33,021,025 |
| ACTIVO NO CIRCULANTE | | TOTAL DEL PASIVO | \$ 33,021,025 |
| ACTIVOS INTANGIBLES | \$ 4,125,808 | <u>CAPITAL CONTABLE</u> | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto) | \$ 760,138 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS | \$ 1,683,034 | Capital Social | \$ 65,644,382 |
| ACTIVOS POR IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS | \$ 1,423,321 | Aportaciones para futuros aumentos de capital | \$ 6,000,516 |
| TOTAL DE ACTIVOS A LARGO PLAZO | <u>\$ 7,992,301</u> | CAPITAL GANADO | |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$ 39,538,166</u> | Resultados acumulados | \$ (57,775,373) |
| | | Otros resultados integrales | \$ (7,352,384) |
| | | TOTAL EN EL CAPITAL CONTABLE | \$ 6,517,141 |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>\$ 39,538,166</u> |
| | | <u>CUENTAS DE ORDEN</u> | |
| Operaciones por cuentas de clientes | | \$ 11,938,967 | |
| Prestamistas o inversores | | \$ 240,611,298 | |
| Solicitantes | | \$ (228,672,331) | |
| | | \$ 11,938,967 | |
| | | \$ - | |

El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de financiamiento colectivo (IFC), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución de Financiamiento Colectivo hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las Notas aclaratorias que se acompañan son parte integrante de este estado financiero

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)

Estado de resultados

| | 31/12/22 |
|--|------------------------|
| Comisiones cobradas | \$ 20,008,646 |
| Comisiones pagadas | \$ - |
| RESULTADO POR SERVICIOS | \$ 20,008,646 |
| Otros ingresos | \$ 62,166 |
| MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACION | \$ 20,070,812 |
| Costo por servicios | \$ (6,335,748) |
| Otros egresos de la operación | \$ (21,087,448) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | \$ (27,423,196) |
| RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUAS | \$ (7,352,384) |
| RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUAS | \$ - |
| RESULTADO NETO | \$ (7,352,384) |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD | \$ - |
| RESULTADO INTEGRAL | \$ (7,352,384) |

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Financiamiento Colectivo (IFC), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF), de observación general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución de Financiamiento Colectivo (IFC) durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y se valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las Notas aclaratorias que se acompañan son parte integrante de este estado financiero



Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)



Estado de cambios en el capital contable

Por el año finalizado el 31 de diciembre de 2022

| | Capital contribuido | | | | Capital ganado | | | | | | | Total participación de la controladora | Participación no controladora | Total del capital Contable |
|--|---------------------|---|----------------------------|---|---------------------|-----------------------|---|--------------------------------|---|----------------------------------|---|--|-------------------------------|----------------------------|
| | Capital Social | Aportaciones para futuros aumentos de capital | Prima en venta de acciones | Otros instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados Acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o | Valuación de activos virtuales | Remediación de beneficios definidos a los empleados | Efecto acumulados por conversión | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | \$ 65,644,382 | - | - | - | - | \$ (57,775,373) | - | - | - | - | - | \$ 7,869,009 | - | \$ 7,869,009 |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 ajustado | \$ 65,644,382 | - | - | - | - | \$ (57,775,373) | - | - | - | - | - | \$ 7,869,009 | - | \$ 7,869,009 |
| Movimientos de propietarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aportaciones de capital | - | \$ 6,000,516 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ 6,000,516 | - | \$ 6,000,516 |
| Reembolsos de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Decreto de dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Capitalización de otros conceptos de capital contable | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cambios en la participación controladora | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | \$ 6,000,516 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | \$ 6,000,516 | - | - |
| Movimientos de reserva | | | | | | | | | | | | | | |
| Reserva de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | - | - | \$ (7,352,384) | - | - | - | - | - | \$ (7,352,384) | - | -\$ 7,352,384 |
| otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Valuación de activos virtuales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Valuación de instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| de remediación de beneficios definidos a los empleados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efecto acumulado por conversión | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Participación en ORI de otras entidades | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | \$ 65,644,382 | \$ 6,000,516 | - | - | - | \$ (65,127,757) | - | - | - | - | - | \$ 6,517,141 | - | \$ 6,517,141 |

El presente Estado de Cambios en el Capital Contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Financiamiento Colectivo (IFC), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF), de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución de Financiamiento Colectivo (IFC) durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente Estado de Cambios en el Capital Contable fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las Notas aclaratorias que se acompañan son parte integrante de este estado financiero

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)

Estados de flujos de efectivo

| | 31/12/22 |
|---|-------------------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACION: | |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad | \$ (7,352,384) |
| Partida relacionada con actividades de inversión-intereses a favor(cargo) | - |
| Intereses a devengados a favor | - |
| Depreciación y amortización | \$ <u>46,322</u> |
| Neto | \$ (7,306,062) |
| (Aumento) en cuentas por cobrar a corto | \$ (10,238) |
| (Aumento) en impuesto a favor | \$ (120,348) |
| Aumento en cuentas por pagar | \$ 2,283,354 |
| Aumento en impuestos por pagar | \$ 216,840 |
| Aumento en pagos anticipados | \$ 302,121 |
| Flujos netos de efectivo utilizado en actividades de operación | \$ <u>(4,634,333)</u> |
| ACTIVIDADES DE INVERSION: | |
| Activos intangibles | \$ <u>(238,523)</u> |
| EFFECTIVO INSUFICIENTE PARA APLICAR EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | |
| | \$ <u>(4,872,856)</u> |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: | |
| Interes ganados | - |
| Intercompañías | \$ 3,992,308 |
| Flujos netos de efectivo (utilizado en) actividades de financiamier | \$ <u>3,992,308</u> |
| Disminución neto de efectivo | \$ (880,548) |
| EFFECTIVO: | |
| Al principio del año | \$ <u>906,056</u> |
| Al final del año | \$ <u><u>25,508</u></u> |

El presente Estado de Flujos de Efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Financiamiento Colectivo (IFC), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF), de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución de Financiamiento Colectivo (IFC) durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las Notas aclaratorias que se acompañan son parte integrante de este estado financiero



Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)

Notas a los estados financieros

Por el año finalizado el 31 de diciembre de 2022 (En pesos)

1. Actividades

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V. (la “Entidad”) es subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L., se constituyó bajo las leyes mexicanas con domicilio en Blvd. Manuel Ávila Camacho No. 118, piso 14, interior 1403, Colonia Lomas de Chapultepec I, Sección, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11000 México, Ciudad de México. Se dedica a la administración de plataformas web a través de Internet para la prestación de servicios de fondeo colectivo, servicios informáticos, electrónicos, redes sociales y comercio electrónico, por dicha administración la Entidad cobra una comisión mercantil. De acuerdo con lo requerido por el artículo 8vo. Transitorio de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, la autorización de la Entidad para llevar a cabo operaciones reguladas por dicha Ley se encuentra en trámite. En virtud de ello, la operación actual de la plataforma no es una actividad supervisada por las autoridades mexicanas.

2. Bases de presentación

Los estados financieros adjuntos y sus notas han sido preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Financiamiento Colectivo (IFC), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (Fintech), de observancia general y obligatoria aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución de Financiamiento Colectivo (IFC) hasta la fecha arriba mencionadas las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los estados financieros y sus notas que se acompañan al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados y autorizados para su emisión el 8 de marzo de 2023 por el Consejo de Administración.

3. Resumen de las principales políticas contables

Las principales políticas contables utilizadas por la Administración de Afluenta para la preparación de sus estados financieros, se resumen a continuación:

a) Cumplimiento con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Financiamiento Colectivo (IFC) emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

b) Estado de Resultados

El estado de resultados muestra los costos y gastos con base en la función, lo cual permite conocer la utilidad bruta.

c) Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico.

d) Efectivo y equivalentes de efectivo

Consisten principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques, en inversiones en valores a corto plazo fácilmente convertibles en efectivo y sujetos a riesgos poco importantes de cambios en valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los equivalentes se valúan a su valor razonable.

e) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se presentan a su valor neto de realización, neto. Incluyen cuentas por cobrar liquidadoras, deudores diversos e impuestos por recuperar, deducidos, en su caso, de la estimación de pérdidas crediticias esperadas.

f) Pagos anticipados y otros activos

Incluyen los cargos diferidos, depósitos en garantía, así como otros activos a corto y largo plazo.

Incluye \$ 29,595,295 de socios y accionistas

g) Intangibles

Se registran a su costo de adquisición y se reconoce el deterioro en caso de tener indicios de deterioro, de acuerdo con los flujos esperados no se ha registrado deterioro.

h) Propiedades, mobiliario y equipos

Se registran a su costo de adquisición. Los gastos de mantenimiento y reparación se cargan a los resultados conforme se incurre en ellos. El costo de adquisición se deprecia por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada, las tasas utilizadas para efectos contables en activos fijos son:

| | <u>Vida útil</u> | | |
|------------------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| Equipo de Oficina | 10 años | | |
| Equipo de computo | 3 años | | |
| Mejoras a locales arrendados | 20 años | | |
| | | <u>Valor de Origen</u> | <u>Amortización</u> |
| Equipo de Oficina | | 221,737 | (114,078) |
| Equipo de computo | | 303,947 | (303,947) |
| Mejoras a locales arrendados | | 783,043 | (130,564) |
| Activo fijo, neto | | | <u>760,138</u> |
| Equipo de Oficina | | 221,737 | (114,078) |
| Equipo de computo | | 303,947 | (303,947) |
| Mejoras a locales arrendados | | 783,043 | (130,564) |
| Activo fijo, neto | | | <u>760,138</u> |

i) Acreedores y otras cuentas por pagar

Incluyen \$17,534,972 de socios y accionistas

j) Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos se reconocen en el momento en que los servicios se prestan a los clientes por un monto que refleje la contraprestación a la cual Afluenta espera tener derecho a cambio de dichos servicios.

Los ingresos son reconocidos una vez que se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- i) El importe de los ingresos puede medirse con fiabilidad
- ii) Es probable que Afluenta reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

k) Capital contable

Al 31 de diciembre de 2022, el capital contable se integra como sigue:

| | <u>CAPITAL CONTRIBUIDO</u> | |
|--------------------|--------------------------------|----------------------|
| | <u>Capital social fijo</u> | |
| | Acciones | Valor |
| Acciones serie "A" | 3,350,000 | \$ 3,350,000 |
| | <u>Capital social variable</u> | |
| | Acciones | Valor |
| Acciones serie "B" | 62,294,382 | \$ 62,294,382 |
| Total | <u>65,644,382</u> | <u>\$ 65,644,382</u> |

l) Cuentas de orden

Al cierre de los estados financieros se tienen los siguientes saldos de inversores y solicitantes:

| | | |
|--------------|-----|-------------------|
| Inversores | \$ | 240,611,298 |
| Solicitantes | -\$ | 228,672,331 |
| | \$ | <u>11,938,967</u> |

4. Información Mínima requerida

I) No existen montos por conceptos en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultados que hayan modificado sustancialmente la estructura o que hayan producido cambios significativos en la información financiera del periodo reportado.

II) No se mantiene, ni se obtuvo deuda a largo plazo efectuada durante el período reportado.

III) No hubo emisión de acciones, aumentos de capital, ni pago de dividendos durante el periodo reportado.

IV) No existen eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera del periodo reportados que hayan producido un impacto sustancial.

V) Actualmente se tienen tres cuentas de BBVA para las operaciones con clientes y otras tres cuentas una con BBVA y dos con Santander para la administración de Afluenta.

VI) No se cuenta con movimientos y/o transacciones relacionadas con activos virtuales.

VII) No se cuenta con reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros que hayan dado cambio en el modelo de negocio.

VIII) No se cuenta con préstamos bancarios o de otros organismos.

IX) No se cuenta con instrumentos financieros derivados que tengan como subyacentes activos virtuales.

X) No se tienen transacciones, ni se mantienen operaciones que generan resultados por valuación y en su caso por compraventa reconocido en el periodo reportado, tales como inversiones en instrumentos financieros, reportos e instrumentos financieros derivados que tengan como subyacentes activos virtuales

XI) La composición de las principales partidas que, con respecto al resultado neto del periodo reportado integran los rubros de ingresos (egresos) de la operación:

| | | |
|-----------------|----|--------|
| Otros ingresos: | \$ | 62,166 |
|-----------------|----|--------|

XII) A la fecha se tiene un impuesto diferido a favor por la cantidad de \$1,067,491 y una PTU diferida activa por la cantidad de \$355,831.

| | |
|---|--------|
| XIII) El índice de capitalización (ICAP): | 9.099% |
|---|--------|


| | | |
|---|----|------------|
| Capital Neto | \$ | 6,517,141 |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total | \$ | 39,538,166 |

XIV) Se tienen transacciones efectuadas con partes relacionadas, de conformidad con la Norma de Información Financiera C-13 por un monto neto de \$ 9,218,163.

XV) No ha habido modificaciones a las políticas, prácticas y criterios de contabilidad conforme a las cuales se elaboraron los estados financieros básicos.

XVI) Afluenta no tiene activos ajustados y su razón de apalancamiento es cero ya que no cuenta con deuda financiera o de cualquier otro tipo.


Alejandro José Cosentino
Administrador Único


Cipriano Fernández Maya
Cédula 2659681
A&A Asesores Internacionales, S.C.