

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

Reporte Trimestral – Estados
financieros al 31 de marzo de
2023 (no auditados)

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

Contenido	Página
Estados de posición financiera	1
Estados de resultados	2
Estados de cambios en el capital contable	3
Estados 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>31/03/23</u>	<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	<u>31/03/23</u>
ACTIVO CIRCULANTE		PASIVO DE CORTO PLAZO	
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$ 9,080,481	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 166,251	ACREEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 43,221,612
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	<u>\$ 32,225,111</u>	CONTRIBUCIONES POR PAGAR	\$ 140,307
TOTAL ACTIVOS A CORTO PLAZO	\$ 41,471,843	TOTAL DEL PASIVO A CORTO PLAZO	\$ 43,361,919
ACTIVO NO CIRCULANTE		TOTAL DEL PASIVO	\$ 43,361,919
ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 4,125,808	CAPITAL CONTABLE	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto)	\$ 744,806	CAPITAL CONTRIBUIDO	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	\$ 1,693,862	Capital Social	\$ 65,644,382
ACTIVOS POR IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS	\$ 1,423,322	Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$ 6,000,516
TOTAL DE ACTIVOS A LARGO PLAZO	<u>\$ 7,987,798</u>	CAPITAL GANADO	
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 49,459,641</u>	Resultados acumulados	\$ (65,127,757)
		Otros resultados integrales	\$ (419,419)
		TOTAL EN EL CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 6,097,722</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 49,459,641</u>

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



Alejandro José Cosentino
 Administrador Único

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

Estados de resultados

	31/03/23
Comisiones cobradas	\$ 4,497,523
Comisiones pagadas	\$ -
RESULTADO POR SERVICIOS	\$ 4,497,523
Otros ingresos	\$ -
MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACION	\$ 4,497,523
Costo por servicios	\$ (1,549,162)
Otros egresos de la operación	\$ (3,367,780)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ (4,916,942)
RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUAS	\$ (419,419)
RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUAS	\$ -
RESULTADO NETO	\$ (419,419)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ -
RESULTADO INTEGRAL	\$ (419,419)

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


Alejandro José Cosentino
Administrador Único

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

Estados de cambios en el capital contable

Por el período finalizado el 31 de marzo de 2023

	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 vender	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 2022	\$ 65,644,382	6,000,516	-	-	-	\$ (65,127,757)	-	-	-	-	-	\$ 6,517,141	-	\$ 6,517,141
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022 ajustado	\$ 65,644,382	6,000,516	-	-	-	\$ (65,127,757)	-	-	-	-	-	\$ 6,517,141	-	\$ 6,517,141
Movimientos de propietarios														
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ -	-	\$ -
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos de capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en la participación controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	\$ -	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ -	-	\$ -
Movimientos de reserva														
Reserva de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral														
Resultado neto	-	-	-	-	\$ (419,419)	-	-	-	-	-	-	\$ (419,419)	-	\$ (419,419)
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 MARZO DE 2023	\$ 65,644,382	\$ -	-	-	-	\$ (65,547,176)	-	-	-	-	-	\$ 6,097,722	-	\$ 6,097,722

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 valuaron 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


Alejandro José Cosentino
Administrador Único

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

Estados de flujos de efectivo

	31/03/23
ACTIVIDADES DE OPERACION:	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ (419,419)
Partida relacionada con actividades de inversión-intereses a favor(cargo)	-
Intereses a devengados a favor	-
Depreciación y amortización	\$ <u>15,331</u>
Neto	\$ (404,088)
(Aumento) en cuentas por cobrar a corto	\$ 8,266
(Aumento) en impuesto a favor	\$ 288,727
Aumento en cuentas por pagar	\$ (2,011,033)
Aumento en impuestos por pagar	\$ (235,835)
Aumento en pagos anticipados	\$ (10,828)
Flujos netos de efectivo utilizado en actividades de operación	\$ <u>(2,364,791)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Activos intangibles	\$ <u>0</u>
EFFECTIVO INSUFICIENTE PARA APLICAR EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ <u>(2,364,791)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Interes ganados	-
Intercompañías	\$ 11,419,764
Flujos netos de efectivo (utilizado en) actividades de financiamiento	\$ <u>11,419,764</u>
Disminución neto de efectivo	\$ 9,054,973
EFFECTIVO:	
Al principio del año	\$ <u>25,508</u>
Al final del año	\$ <u><u>9,080,481</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


 Alejandro José Cosentino
 Administrador Único

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

Notas a los estados financieros

Por el período finalizado el 31 de marzo de 2023 (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 marzo de 2023 fueron aprobados y autorizados para su emisión el 31 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.

Alejandro José Cosentino
Administrador Único

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.

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>	<u>Valor Residual</u>
Equipo de Oficina	221,737	(119,622)	102,115
Equipo de computo	303,947	(303,947)	-
Mejoras a locales arrendados	783,043	(140,352)	642,691
Activo fijo, neto			<u>744,806</u>

i) Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos se reconocer 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.

Alejandro José Cosentino
Administrador Único

j) Capital contable

Al 31 de marzo de 2023, el capital contable se integra como sigue:

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

k) Cuentas de orden

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

Inversores	\$	239,681,654
Solicitantes	-\$	224,474,723
	\$	15,206,931

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 periodo 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.

Alejandro José Cosentino
Administrador Único

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

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

XI) 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.

XII) El índice de capitalización (ICAP): 12.329%

Capital Neto	\$	6,097,722
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total	\$	49,459,641

XIII) Se tienen transacciones efectuadas con partes relacionadas, de conformidad con la Norma de Información Financiera C-13 Partes relacionadas y corresponde a varios préstamos con compañías relacionadas por un monto neto de \$ 9,926,339.

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

XV) 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