

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

Reporte Trimestral – Estados financieros
al 30 de junio de 2024 (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 SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

| <u>ACTIVO</u> | <u>30/06/2024</u> | <u>PASIVO Y CAPITAL</u> | <u>30/06/2024</u> |
|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | \$ 374,659 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| CUENTAS POR COBRAR (Neto) | \$ 151,189 | Contribuciones por pagar | \$ 173,775 |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS | \$ 23,480,277 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | \$ 20,172,339 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto) | \$ 670,388 | TOTAL DEL PASIVO | \$ 20,346,114 |
| ACTIVOS POR IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDOS | \$ 1,423,321 | <u>CAPITAL CONTABLE</u> | |
| ACTIVOS INTANGIBLES (Neto) | \$ 4,343,901 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| | | Capital Social | \$ 75,244,898 |
| | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas | \$ - |
| | | CAPITAL GANADO | |
| | | Resultados acumulados | \$ (66,734,071) |
| | | Otros resultados integrales | \$ 1,586,794 |
| | | TOTAL EN EL CAPITAL CONTABLE | \$ 10,097,621 |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$ 30,443,735</u> | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>\$ 30,443,735</u> |
| | | <u>CUENTAS DE ORDEN</u> | |
| Operaciones por cuentas de clientes | | \$ 13,364,189 | |
| Prestamistas o inversores | | \$ 251,914,442 | |
| Solicitantes | | -\$ 238,550,253 | |
| | | <u>\$ 13,364,189</u> | |
| | | <u>\$ -</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.


 Roberto Eduardo Ponce Romay
 Administrador Único

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

| | 30/06/2024 |
|---|-----------------------|
| Comisiones cobradas | \$ 8,915,071 |
| Comisiones pagadas | \$ - |
| RESULTADO POR SERVICIOS | \$ 8,915,071 |
| MARGEN FINANCIERO | \$ - |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | \$ (772,429) |
| Gastos de administración y promoción | \$ (6,555,848) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | \$ 1,586,794 |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | \$ - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD | \$ 1,586,794 |
| Impuesto a la utilidad | \$ - |
| RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS | \$ 1,586,794 |
| Operaciones discontinuadas | \$ - |
| RESULTADO NETO | \$ 1,586,794 |
| Participación en ORI de otras entidades | \$ - |
| RESULTADO INTEGRAL | \$ 1,586,794 |

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.



Roberto Eduardo Ponce Romay
Administrador Único

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

| | Capital contribuido | | | | | Capital ganado | | | | | | | Total participación de la controladora | Participación no controladora | Total del capital Contable |
|---|---------------------|---|----------------------------|---|---------------------|-----------------------|--|--|---|---|----------------------------------|---|--|-------------------------------|----------------------------|
| | Capital Social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas | Prima en venta de acciones | Instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados Acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Remediación de beneficios definidos a los empleados | Remediación de beneficios definidos a los empleados | Efecto acumulados por conversión | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | \$ 75,244,898 | - | - | - | - | \$ (66,734,071) | - | - | - | - | - | - | \$ 8,510,827 | - | \$ 8,510,827 |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 ajustado | \$ 75,244,898 | - | - | - | - | \$ (66,734,071) | - | - | - | - | - | - | \$ 8,510,827 | - | \$ 8,510,827 |
| Movimientos de propietarios | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aportaciones de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reembolsos de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Decreto de dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Capitalización de otros conceptos de capital contable | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Movimientos de reserva | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reserva de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | - | - | \$ 1,586,794 | - | - | - | - | - | - | \$ 1,586,794 | - | \$ 1,586,794 |
| Participación en ORI de otras entidades | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 | \$ 75,244,898 | \$ - | - | - | - | \$ (65,147,277) | - | - | - | - | - | - | \$ 10,097,621 | - | \$ 10,097,621 |

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.



Roberto Eduardo Ponce Romay
Administrador Único

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

30/06/2024

| | |
|---|---------------------|
| Actividades de operación | |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | \$ 1,586,794 |
| <u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</u> | |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | \$ 33,237 |
| <u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiación:</u> | |
| Suma | \$ 1,620,031 |
| | |
| <u>Cambios en partidas de la operación</u> | |
| Cambio en cuentas por cobrar (neto) | \$ 833 |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | \$ (6,116,973) |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | \$ 136,419 |
| Cambio en otras cuentas por pagar | \$ 4,953,124 |
| Cambio en otras provisiones | \$ (194,963) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | \$ 398,471 |
| | |
| <u>Actividades de inversión</u> | |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | \$ (158,494) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | \$ (158,494) |
| | |
| <u>Actividades de financiamiento</u> | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | \$ - |
| | |
| <u>Disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u> | \$ 239,977 |
| <u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u> | |
| <u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u> | \$ 134,682 |
| <u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u> | \$ 374,659 |

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.



Roberto Eduardo Ponce Romay
Administrador Único

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

1. Actividades

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V. (la "Entidad") es subsidiaria de 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 30 de junio de 2024 fueron aprobados y autorizados para su emisión el 30 de junio de 2024 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 ingresos, costos y gastos con base en la función, lo cual permite conocer el resultado neto e integral de la entidad por el periodo contable presentado.

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.



Roberto Eduardo Ponce Romay
Administrador Único

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

e) Cuentas por cobrar (neto)

Las cuentas por cobrar se presentan a su valor neto de realización. Está compuesta por deudores diversos que incluye préstamos y otros adeudos del personal y otros deudores diversos.

f) Pagos anticipados y otros activos

Incluyen anticipos o pagos provisionales de impuestos, otros pagos anticipados y depósitos en garantía.

g) Propiedades, mobiliario y equipos (neto)

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:

| | Vida útil | | | |
|------------------------------|------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|
| Equipo de Oficina | 10 años | | | |
| Equipo de computo | 3 años | | | |
| Mejoras a locales arrendados | 20 años | | | |
| | | Valor de Origen | Amortización | Valor Residual |
| Equipo de Oficina | | 221,737 | (147,339) | 74,398 |
| Equipo de computo | | 321,101 | (318,862) | 2,239 |
| Mejoras a locales arrendados | | 783,043 | (189,292) | 593,751 |
| Activo fijo, neto | | | | 670,388 |

h) 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.

i) 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.

j) Capital contable

Al 30 de junio de 2024, el capital contable se integra como sigue:

Roberto Eduardo Ponce Romay
Administrador Único

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

| | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
|--------------------|--|-------------------------|---------------|
| | | Capital social fijo | |
| | | Acciones | Valor |
| Acciones serie "A" | | 9,610,516 | 9,610,516 |
| | | Capital social variable | |
| Acciones serie "B" | | 65,634,382 | 65,634,382 |
| Total | | 75,244,898 | \$ 75,244,898 |

k) Cuentas de orden

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

| | |
|--------------|-----------------|
| Inversores | \$ 251,914,442 |
| Solicitantes | \$(238,550,253) |
| | \$ 13,364,189 |

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 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.

Roberto Eduardo Ponce Romay
Administrador Único

Afluenta Peer to Peer, S.A. de C.V.
(Subsidiaria de Afluenta Holdings, S.L.)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS)

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

| | |
|--|-------------------|
| Costos y gastos incurridos en la gestión de cobranza | \$ 1,894,411 |
| Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación | \$ (1,121,982) |
| | <u>\$ 772,429</u> |

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): 18.560%

| | |
|---|--------------------------------|
| Capital Neto | \$ 10,097,621 |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total | \$ 30,443,735 \$ 23,962,361 |

XIV) 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 \$ 21.548.638.

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.

Roberto Eduardo Ponce Romay
Administrador Único