

Communitas Aurum, S. A. P. I. de C. V.  
Institución de Financiamiento Colectivo  
Notas a los estados financieros consolidados  
30 de septiembre de 2024

**NOTA 1 – ANTECEDENTES Y ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA.**

Communitas Aurum, S. A. P. I. de C. V. Institución de Financiamiento Colectivo que fue constituida el 7 de abril de 2011 con duración ilimitada y autorizada para operar como Institución de Financiamiento Colectivo el 23 de junio de 2021. Su domicilio es en la Ciudad de México y sus actividades principales consisten en otorgar créditos a personas que lo soliciten mediante su plataforma en línea, "prestadero.com", de manera ágil y confiable, así como ofrecer rendimientos a las personas que a través del mismo portal fondean o invierten en dichos créditos mediante el financiamiento colectivo o crowdfunding.

La Institución tiene como objeto social la realización de financiamiento colectivo de deuda con el fin de que inversionistas otorguen préstamos, créditos, mutuos o cualquier otro financiamiento en términos de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera ("Ley Fintech"), así como las actividades estipuladas en el Artículo 19 de la misma Ley.

Los estados financieros consolidados de Communitas Aurum, S. A. P. I. de C. V., Institución de Financiamiento Colectivo y sus notas que se acompañan al 30 de septiembre de 2024 fueron aprobados y autorizados para su emisión el 23 de octubre de 2024 por el Consejo de Administración. Las notas han sido expandidas para su reemisión en este documento en febrero de 2025 con base en recomendaciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

**NOTA 2 – RESUMEN DE POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS.**

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas, utilizadas por la Compañía para la formulación de sus estados financieros individuales, de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIFM).

a) Estados financieros consolidados o combinados.

De acuerdo con la NIF B-8 "Estados financieros consolidados o combinados." Los estados financieros deben prepararse de manera consolidada, pues esta norma establece las reglas para la elaboración, presentación y revelación de los estados financieros consolidados de una entidad controladora y sus subsidiarias.

En este sentido, la norma define el principio de control y lo establece como la base para requerir la consolidación de estados financieros de una controladora y sus subsidiarias. En este tenor de ideas, la compañía se ubica en las hipótesis referidas.

A continuación, se muestran las partidas objeto de consolidación:

<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>Communitas</u>	<u>Comparador (2)</u>	<u>Efecto</u>
Inversión en asociadas	\$ 50	\$ -	\$ 50
Capital contable	- -	50 -	50
Cuentas por cobrar con subsidiarias	710	-	710
Cuentas por pagar con asociadas	- -	710 -	710
	<u>\$ 760</u>	<u>-\$ 760</u>	<u>-</u>

(2) Empresa controlada "Comparador MX, S. A. P. I. de C. V." de la cual, Communitas Aurum, S. A. P. I. de C. V., Institución de Financiamiento Colectivo, posee el 99.998% de las acciones suscritas por la entidad controlada, de un total de 50 mil acciones en circulación.

b) Estado de flujos de efectivo.

De acuerdo con la NIFM B-2 "Estado de flujos de efectivo", es un estado financiero básico que muestra las fuentes y aplicaciones del efectivo de la Compañía en el año, las cuales son clasificadas en actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La Compañía adoptó el método indirecto para la preparación del estado de flujo de efectivo debido a que muestra la conciliación de partidas que aplicaron y/o utilizaron efectivo durante el período.

c) Estado de resultado integral.

De acuerdo con la NIFM B-3 "Estado de resultado integral" establece los criterios generales de presentación y estructura de este estado financiero básico, consecuentemente, la Compañía decidió estructurarlo en un solo documento, en donde se presenta todos los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta, por lo que respecta a la clasificación de sus costos y gastos, la Compañía utiliza el criterio basado en función, atendiendo a su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida.

Adicionalmente para un mejor análisis de su situación financiera, la Compañía ha considerado necesario presentar el importe de la utilidad de operación, así como el resultado neto entre sus otros ingresos y gastos.

d) Información financiera – Efectos de inflación.

De acuerdo con la NIFM B-10 "Efectos de la inflación", la Compañía al 30 de septiembre de 2024 y 2023, se encuentra en un entorno económico no inflacionario, debido a que el efecto acumulado de la inflación en los últimos dos años fue de 4.58% y 4.45% respectivamente, de acuerdo con los porcentajes de inflación derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC). Por esta situación los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2024 se presentan en pesos históricos, no se ha reconocido los efectos de inflación a la fecha que establece esta NIFM, ya que se considera que el efecto no es importante en atención a la fecha de creación y al tipo de activos no monetarios.

e) Cuentas de orden.

Se deben presentar las operaciones efectuadas para cuenta de clientes pero que proporcionan información sobre alguno de los siguientes eventos:

30 de septiembre de 2024

Efectivo y equivalentes de efectivo	\$	27,599
Deudores diversos		391,290
Alineación de Incentivos (Prestadero)	-	3,844
Acreeedores diversos	-	415,045
	\$	-

f) Efectivo.

Está representado por depósitos bancarios a la vista valuados al cierre; los intereses generados se registran en los resultados cuando se devengan. Los valores así determinados no exceden su valor de mercado.

Por el periodo que terminó al 30 de septiembre de 2024, no se realizaron operaciones con instrumentos financieros derivados o de cobertura.

g) Inversiones en valores.

La adquisición de las inversiones en valores, tanto de deuda como de capital, se clasifica de acuerdo con la intención de la administración de la Compañía en títulos para negociar, títulos disponibles para la venta o bien, títulos conservados a vencimiento.

h) Cuentas por cobrar.

La Compañía considera como cuenta por cobrar aquellas cuentas liquidadoras deudoras, deudores por cuentas de margen, deudores por colaterales otorgados en efectivo, deudores diversos, impuestos por recuperar y las cuentas por cobrar condicionadas, deducidas, en su caso, de la estimación de pérdidas crediticias esperadas.

La gran mayoría de las cuentas por cobrar de "Prestadero IFC" forman parte de los créditos pendientes de cobro que la propia sociedad ha otorgado en línea con su Esquema de Alineación de Incentivos estipulado en el artículo 18, fracción VIII de la Ley Fintech.

i) Política para el otorgamiento de crédito

El otorgamiento, control y recuperación de créditos se encuentran regulados en los manuales de la Sociedad y en su Metodología de Selección de Solicitantes, apegada a los artículos 44 a 46 de la CUITF, y que se encuentra publicada en la ruta: <https://prestadero.com/metodologia-seleccion.php>.

j) Activos intangibles.

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen los costos preoperativos y software. Estos activos se amortizan a línea recta, durante su vida útil.

k) Mobiliario y equipo.

El mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en su vida útil estimada de los activos determinadas por la administración de la compañía de acuerdo con las tasas anuales mostradas en la Nota 7.

l) Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes.

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: (i) existe una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado, (ii) es probable que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación, y (iii) la obligación pueda ser estimada razonablemente. El incremento de la provisión se reconoce como gasto en el año.

m) Impuesto a la utilidad causado y diferido.

El Impuesto Sobre la Renta (ISR) causado se determina de acuerdo con las disposiciones fiscales y se reconoce en los resultados del año y el saldo por pagar al cierre del año como un pasivo a corto plazo.

El impuesto diferido se calcula por el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido aplicando la tasa fiscal correspondiente a todas las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, incluyendo el beneficio de las pérdidas fiscales por amortizar (en su caso) y de algunos créditos fiscales. El Impuesto diferido activo se registra sólo cuando existe la probabilidad de que pueda recuperarse.

Al 30 de septiembre de 2024 la Compañía no ha determinado los posibles efectos relativos al reconocimiento de las disposiciones normativas de la NIFM D-4 "Impuestos a la utilidad" debido a que se considera que los efectos no son importantes.

n) Estado de cambios en el capital contable

De acuerdo con la NIFM B-4 "Estado de cambios en el capital contable" establece los criterios generales de presentación y estructura de este estado financiero básico, que requiere mostrar una conciliación entre los saldos iniciales y finales durante el año del capital contribuido y ganado, por lo que deben presentarse en forma segregada los ajustes retrospectivos, movimientos de propietarios, movimientos de reservas y el resultado integral.

Al 30 de septiembre de 2024, no existen conceptos adicionales que deban estar formando parte del resultado integral.

o) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran a los tipos de cambio vigentes en la fecha de su concertación. Los activos y pasivos en dicha moneda se expresan en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha del Estado de situación financiera. Las diferencias motivadas por fluctuaciones en los tipos de cambio entre las fechas de

concertación de las transacciones y su liquidación o valuación al cierre del año se aplican a los resultados.

p) Margen financiero por intermediación.

El margen financiero por intermediación está conformado por los Ingresos por intereses, gastos por intereses y por comisiones, integrándose como sigue:

30 de septiembre de 2024

Comisión por Apertura de Crédito	\$	5,532
Comisión por Servicio a Prestamistas		1,267
Comisión por Pago Fallido		467
Comisión por Recuperación de Crédito		7
Gastos de Cobranza		8
Devoluciones y descuentos	-	91
Intereses por préstamos		404
	\$	<u>7,595</u>

q) Reconocimiento de los ingresos.

La Compañía considera como ingresos, los intereses de operaciones financieras propias de las entidades, tales como, depósitos en entidades financieras, cuentas de margen, inversiones en instrumentos financieros, operaciones de reporto, operaciones con instrumentos financieros derivados, las primas por colocación de deuda y los dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital. Estos ingresos ser derivan de las cuentas operativas propias de la Sociedad. "Prestadero IFC" también obtiene ingresos de las comisiones por las operaciones propias de la IFC que se establecen en la página: <https://prestadero.com/comisionesp.php>. Resultado integral de financiamiento.

El resultado integral de financiamiento incluye todos los conceptos de ingresos o gastos financieros, tales como los intereses, resultados cambiarios y el resultado por posición monetaria, a medida que ocurren o se devengan. Este resultado incluye los ingresos netos por intereses de los saldos detenidos en las cuentas de Clientes, que se mantienen en cuentas bancarias conforme se establece en el artículo 46 de la Ley Fintech.

r) Resultado integral de financiamiento.

El resultado integral de financiamiento incluye todos los conceptos de ingresos o gastos financieros, tales como los intereses, resultados cambiarios y el resultado por posición monetaria, a medida que ocurren o se devengan. Este resultado incluye los ingresos netos por intereses de los saldos detenidos en las cuentas de Clientes, que se mantienen en cuentas bancarias conforme se establece en el artículo 46 de la Ley Fintech.

s) Uso de estimaciones.

La preparación de los estados financieros consolidados de acuerdo con NIFM requiere que la Administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los

importes reportados de activos y pasivos, y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los importes reportados de ingresos y gastos durante el año. Los resultados actuales pueden diferir de dichas estimaciones.

**NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.**

Los saldos de efectivo se integran como sigue:

30 de septiembre de 2024

Fondo fijo	\$	16
Bancos		184
Inversiones en valores (1)		9,264
	\$	<u>9,463</u>

(1) La compañía cuenta con fondos de inversión con Banco Ve por Más, S.A., las cuales operan como cuentas a la vista con liquidez diaria.

**NOTA 4 – CUENTAS POR COBRAR.**

Los saldos de las cuentas por cobrar se integran como siguen:

30 de septiembre de 2024

Alineación de Incentivos (Prestadero)	\$	-
Préstamos liberados por cobrar		2,961
Prestamistas (Intereses)		1,059
Estimación incobrable	-	526
Afluentea Peer to Peer		1
BC Enabling Solutions		4
Lendón Finances		1
MoneyVeo Mexico SA de CV		1
Promociones e incentivos		204
	\$	<u>3,706</u>

**NOTA 5 – IMPUESTOS A FAVOR.**

Los saldos de impuestos por recuperar se integran como siguen:

30 de septiembre de 2024

Impuesto sobre la renta	\$	836
Impuesto al valor agregado		103
Retenciones bancarias de ISR		126
Impuesto al valor agregado por acreditar		5
	\$	<u>1,070</u>

**NOTA 6 – OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO.**

Los saldos de otros activos a corto plazo se integran como siguen:

30 de septiembre de 2024

Prestamistas (Cuentas por cobrar "Intereses")	\$	425
Prestamistas (Cuentas por pagar "Comisiones")	-	30
	\$	<u>395</u>

Los importes mostrados en esta NOTA, corresponden a los intereses generados y comisiones bancarias en las cuentas de instituciones bancarias abiertas exclusivamente para el desarrollo de las actividades de la Compañía.

**NOTA 7 – MOBILIARIO Y EQUIPO.**

El mobiliario y equipo se integran como sigue:

30 de septiembre de 2024

Equipo de oficina	\$	53
Equipo de cómputo		146
Equipo Telefónico		0
		<u>199</u>
Depreciación acumulada	-	129
	\$	<u><u>70</u></u>

**NOTA 8 – ACTIVOS INTANGIBLES.**

Los activos intangibles se integran como sigue:

30 de septiembre de 2024

Desarrollo de Aplicaciones y Software	\$	2,493
Renta de Servidores Amazon		136
Web check		51
Software Win 2008 SVR Olp Std R2		11
		<u>2,691</u>
Amortización acumulada	-	1,327
	\$	<u><u>1,365</u></u>

**NOTA 9 – CUENTAS POR PAGAR.**

Las cuentas por pagar se integran como sigue:

30 de septiembre de 2024

Patiño Veloz y Asociados SC	\$	12
Participación de los Trabajadores en la Utilidades		168
		<hr/>
	\$	179

**NOTA 10 – IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR.**

Los saldos de impuestos por pagar y seguridad social se integran como siguen:

30 de septiembre de 2024

Seguridad social	\$	4
Retención de ISR		2
Impuesto sobre nómina por pagar		1
Impuesto al valor agregado por pagar		26
		<hr/>
	\$	33

**NOTA 11 – PAGOS RECIBIDOS DE MANERA ANTICIPADA.**

Los pagos recibidos de manera anticipada se integran como sigue:

30 de septiembre de 2024

Pagos anticipados de solicitantes	\$	83
Publico en general		9
		<hr/>
	\$	92

**NOTA 12 – CAPITAL CONTABLE.**

El capital social fijo sin derecho a retiro, se integra como sigue:

30 de septiembre de 2024

Capital social fijo	\$	50
Capital social variable		14,161
		<hr/>
	\$	14,211

Durante el periodo, no hubo aumentos o reducciones en el Capital social de la sociedad.

**NOTA 13 – IMPUESTO A LA UTILIDAD.**

Al 30 de septiembre de 2024 la Compañía no ha determinado los posibles efectos relativos al reconocimiento de las disposiciones normativas de la NIFM D-4 "Impuestos a la utilidad" debido a que se considera que los efectos no son importantes.

**NOTA 14 – INFORME DEL DIRECTOR GENERAL**

En el tercer trimestre de 2024 entregamos 39.29 millones de pesos en créditos, comparado con 37.39 millones del mismo trimestre de 2023, y con 39.69 millones del trimestre inmediato anterior. Esto representa un aumento de 5.08% comparado con el 3Q 2023 y una disminución de -1.01% vs el trimestre inmediato anterior.

Como seguimiento al informe anual presentado según el artículo 36 de las CUITF y tratándose del informe anual relativo a los comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y situación financiera de mi representada, anexo al presente resumen en cuadro comparativo según lo establecido en artículo 37 de las principales cuentas del estado de situación financiera y el estado de resultado integral con los principales cambios al presente trimestre:

<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 3Q 2024</b>	<b>3Q-2023</b>	<b>3Q-2024</b>	<b>%</b>
ACTIVO	\$14,794	\$16,068	8.61
PASIVO	\$937	\$304	-67.56
CAPITAL SOCIAL	\$14,211	\$14,211	0.00
CAPITAL CONTABLE	\$13,857	\$15,764	13.76
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	\$227	\$199	-12.33
EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	\$9,948	\$9,264	-6.88

En cuadro anexo se presenta un aumento en los activos netos de un 8.61% que incluye dentro de este rubro el Efectivo, equivalente de efectivo y efectivo en inversión, rubro de efectivo en actividades de inversión la cual representan cuentas productivas a la vista que Prestadero puede utilizar para hacer frente a cualquier eventualidad inmediata.

Nuestros pasivos bajaron en un -67.56%, además de que dichos pasivos representan un monto relativamente pequeño con relación a los activos y el efectivo que Prestadero mantiene.

A pesar de que para el 3Q se presenta una moderada baja de -7.00%, en rubro de Efectivo, equivalente de efectivo en actividades de inversión, nuestro activo neto se mantuvo en crecimiento, además de que nuestros pasivos se mantienen en montos relativamente pequeños con relación a los activos y el efectivo que Prestadero mantiene.

El capital social se mantiene y nuestro Capital Contable aumentó en 13.76%, producto del incremento en las utilidades retenidas de Prestadero.

Para el caso del Estado de Resultados podemos abordar los siguientes cambios que a continuación se anexan:

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL 3Q 2024	3Q-2023	2Q-2024	3Q-2024	%	
				3Q-2024 Vs 2Q-2024	3Q-2024 Vs 3Q-2023
INGRESOS	\$2,318	\$2,555	\$2,565	0.40	10.65
UTILIDAD	\$516	\$573	\$511	-12.1	-0.00
GASTOS	\$2,527	\$2,776	\$2,912	4.92	15.23
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	\$725	\$794	\$859	8.10	18.44

Siguiendo lo estipulado en el artículo 37 de la CUITF, en referencia al tercer trimestre del año 2024 vs inmediato anterior indica un incremento en ingresos de 0.40% aun cuando disminuyó ligeramente la entrega de créditos en el periodo.

Nuestra utilidad se mantiene prácticamente sin cambios comparada con el 3Q-2023, pues, aunque los ingresos aumentaron, también aumentaron nuestros gastos. La mayor contribución al gasto ha sido aumento de promociones para atraer inversión en el periodo, así como incremento en la inversión para lanzar mejoras a nuestro servicio.

El Consejo de Administración de Prestadero está integrado por 3 miembros permanentes, uno de los cuales es independiente. El detalle de los mismos y su experiencia y trayectoria se puede visualizar en: <https://prestadero.com/reportes-financieros.php>. Los Consejeros no reciben remuneración por sus actividades con Prestadero como miembros del Consejo.

En este trimestre, no hubo modificaciones sustanciales en el periodo con relación a las personas que integran el Órgano de Administración, el director general, y los principales funcionarios.

Sobre el Art. 36, inciso I., fracción b) de la CUITF, relativo a el comportamiento reciente de los conceptos relativos a cuentas de orden, señalando los principales cambios ocurridos en las operaciones por cuentas de clientes, así como el detalle asociado a los depósitos de solicitantes y de inversionistas, anexamos el siguiente cuadro desglosado de dichas cuentas y sus variaciones:

	3Q-2024	(E !&\$&'	%
<b>Efectivo y equivalentes de prestamistas</b>	<b>\$27,599.18</b>	<b>\$24,147.29</b>	<b>14.30</b>
<b>Deudores diversos a prestamistas</b>	<b>\$391,289.67</b>	<b>\$337,174.75</b>	<b>16.05</b>
Deudores Diversos a Prestamistas Crédito	\$276,761.91	\$239,767.98	15.43
Communitas Aurum SAPI de CV (Comisiones Bancarias)	\$29.66	\$25.66	15.60
Cuentas Incobrables de Prestamistas	\$87,290.75	\$74,309.39	17.47
Cuentas Incobrables Prestamistas Intereses	\$24,256.68	\$20,636.15	17.54
Communitas Aurum SAPI de CV (Balance Sheet)	\$2,950.67	\$2,435.58	21.15
<b>Cuentas por pagar a prestamistas</b>	<b>\$418,888.85</b>	<b>\$361,322.04</b>	<b>15.93</b>
Communitas Aurum SAPI de CV (Intereses e ISR)	\$424.65	\$401.79	5.69
Communitas Aurum SAPI de CV (Balance Sheet)	\$3,419.33	\$3,193.56	7.07
Prestamistas Flujo	\$390,777.06	\$337,103.99	15.92
Intereses Devengados no Cobrados	\$24,242.73	\$20,622.20	17.56
Otros Ingresos de Prestamistas	\$0.00	\$0.00	-
Pagos Anticipados de Deudores	\$25.08	\$0.51	4,865.54

La variación del efectivo y equivalentes de estas cuentas aumentaron en un 14.30%, lo que puede indicar un éxito en las estrategias de promoción para atraer inversionistas.

También aumentó el porcentaje de deudores diversos en 15.43% debido a un incremento en la entrega de créditos en el trimestre. Si bien aumentó también el porcentaje de cuentas incobrables, este aumento es prácticamente el mismo que el monto de incremento en la cuenta de deudores diversos, lo que representa una estabilidad en el porcentaje de cartera vencida, del que se ahonda a continuación.

La carretera vencida es de un 6.70% al 3Q de 2024, lo que representa un ligero aumento vs el trimestre anterior, a pesar de la entrega de mayor número de créditos, seguimos con un análisis crediticio cuidadoso y ordenado. Estaremos realizando una revisión al algoritmo por factores externos en términos de la disminución del dinamismo económico y elecciones en Estados Unidos para validar si requerimos realizar algún ajuste. En 2023, motivo de la creciente competencia en captación de recursos de otras financieras que ofrecieron rendimientos elevadas, modificamos nuestro algoritmo de selección y la tasa de nuestros créditos aumentándola en 200 puntos base, lo que aumentó el apetito de inversión y aumentó la tasa promedio de créditos autorizados. Esta tendencia se ha mantenido en 2024, aun cuando la competencia comience a bajar sus rendimientos a raíz de una baja de tasas generalizada del banco central esperada. Esto nos permitirá atraer aún más inversión para crecer más rápidamente, aunque puede afectar el rendimiento de los fondos que invertimos bajo el artículo 46 de la Ley Fintech.

Con respecto al Art. 36, inciso a) de la CUITF sobre la situación financiera, liquidez y recursos de capital, proporcionamos la siguiente información:

1. Actualmente Prestadero es rentable, por lo que no se requiere de fuentes internas o externas que proporcionen liquidez. Nuestra razón de efectivo, conocida como el

efectivo y equivalentes / pasivo a corto plazo al cierre de año es de 52.8, muy por encima de la industria en general.

2. Actualmente Prestadero no tiene planeado distribuir dividendos, y no lo hizo en 2023 ni en el 3Q de 2024. Esperamos esto se mantenga en 2024 y 2025 hasta tener un mayor crecimiento y fortaleza; mientras tanto, seguimos aumentando nuestro capital y robusteciendo nuestra posición financiera, además de seguir reinvertiendo en la empresa.

3. En torno a las políticas que rigen la tesorería de la ITF se aclara que tanto los saldos de las cuentas de Clientes como los saldos de las cuentas operativos de Prestadero, se mantienen en cuentas bancarias mexicanas. Si bien algunas de estas cuentas ofrecen rendimientos, dichas cuentas son "a la vista"; es decir, permiten la utilización de recursos en cualquier momento sin restricciones. Lo anterior, en aras de mantener nuestros recursos y de nuestros clientes en instrumentos de muy bajo riesgo.

4. Prestadero no tiene adeudos fiscales y estamos al corriente en el pago de nuestros impuestos.

5. Seguimos invirtiendo en el desarrollo de nuestro portal y en mejoras a nuestro servicio mediante el uso de utilidades retenidas; sin necesidad de requerir capital externo para su desarrollo por el momento.

Seguimos realizando mejoras a la página de Prestadero.com para brindarle una vista refrescada a nuestros usuarios, y mejoramos y añadimos funcionalidades importantes a los portales de nuestros solicitantes e inversionistas. En 2024 seguiremos realizando mejoras al portal y la navegación en el sitio.

En relación al Art. 36, fracción c) de la CUITF, relativo a La descripción del sistema de control interno señalamos que como parte del control interno de la tesorería esta consiste en utilizar comunicación programática entre el sistema de control de Prestadero y nuestro proveedor de dispersiones y recepción de fondos. El sistema, además, valida los montos y validez de las transacciones por una segunda ocasión antes de emitir las instrucciones de pago. Finalmente se realiza una tercera validación de un ejecutivo para poder autorizar las transacciones de salida. Las transacciones de entrada se validan en su mayoría en forma automática para evitar error humano.

Así mismo podemos indicar que no hubo cambios sustanciales en monto total que representen en conjunto compensaciones y prestaciones de cualquier tipo.

El que suscribe manifiesto, bajo protesta de decir verdad, que, en el ámbito de mis funciones, preparé la información relativa a Communitas Aurum, S.A.P.I. de C.V., Institución de Financiamiento Colectivo, contenida en el presente informe anual la cual, a mi leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo.

  
Gerardo Obregón Salorio  
Director General

## INFORMACIÓN MÍNIMA REQUERIDA.

**I.** No existen montos o conceptos que hayan modificado sustancialmente la estructura o que hayan producido cambios significativos en la información financiera del período reportado.

**II.** No se cuenta con obtención de pasivos financieros.

**III.** No hubo emisión de acciones, aumentos de capital, ni pago de dividendos durante el período.

**IV.** No existen eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias, que hayan producido un impacto sustancial.

**V.** Actualmente se tiene 4 cuentas bancarias de inversiones, con disponibilidad inmediata, de las cuales 3 son de Clientes y 1 de Operaciones propias. Los intereses generados en las cuentas de Clientes son traspasados a las cuentas de Operaciones de "Prestadero IFC" en línea con la Política de Separación de Cuentas:

- Banco Ve por Más, S. A. - Interés bruto de 8.60% - ""Prestadero IFC"
- Banco Inbursa, S. A. - Interés bruto 7.8538% - "Inversionistas"
- CIBanco, S. A. - Interés bruto 0.31% - "Inversionistas"
- Banco Mercantil del Norte, S.A. – Interés bruto 9.86% - "Inversionistas"

**VI.** "Prestadero IFC" no cuenta con movimientos y/o transacciones relacionadas con Activos Virtuales.

**VII.** No existen transacciones de inversiones financieros, por lo que no hay cambios en el modelo de negocio que tengan origen a reclasificaciones.

**VIII.** "Prestadero IFC" no mantiene ninguna línea de crédito de ningún tipo.

**IX.** No se cuentan con instrumentos financieros derivados que tengan como subyacente a Activos Virtuales.

**X.** "Prestadero IFC" no realiza transacciones ni mantiene inversiones en instrumentos financieros que tengan como subyacente Activos Virtuales.

**XI.** La integración de otros ingresos (egresos) de operación consta de:

- Cuentas incobrables – 140,205
- Arrendamiento – 592,631
- Comisiones Bancarias – 115,181
- Membresías – 104,907
- Otros – 45,805

**XII.** Actualmente no se tiene impuestos diferidos, así como tampoco P. T. U. diferido.

**XIII.** El índice de capitalización (ICAP=Capital neto/Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total) es de 2558%. "Prestadero IFC" considera los activos sujetos a riesgo total aquellos créditos en los que participa conforme al Esquema de Alineación de Incentivos que se encuentran en mora o vencidos.

**XIV.** De acuerdo con las transacciones que "Prestadero IFC" efectúa con partes relacionadas, de conformidad con la Norma de Información Financiera C-13 "Partes Relacionadas", se releva lo siguiente:

- a) "Prestadero IFC" tiene una subsidiaria para atraer solicitantes de crédito, en línea con el Art. 19, fracción IX, de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera.
- b) "Prestadero IFC" utiliza a su subsidiaria para obtener tráfico a través de referir y comparar créditos personales por internet.
- c) El importe y tráfico entre "Prestadero IFC" y su subsidiaria es menor. "Prestadero IFC" cuenta hasta el cierre del periodo con préstamos a su subsidiaria por \$ 710,001.
- d) Durante el periodo, no incremento el monto de crédito inter-compañía.
- e) "Prestadero IFC" no corre riesgo alguno por el mantenimiento de esta subsidiaria en vista de los bajos costos de operación, y consideramos es un buen generador de nuevos clientes hacia la empresa.

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

**XVI.** No se cuentan con deudas financieras por lo que la razón de apalancamiento es 0.

**XVII.** Empresa controlada "Comparador MX, S. A. P. I. de C. V." de la cual, Communitas Aurum, S. A. P. I. de C. V., Institución de Financiamiento Colectivo, posee el 99.998% de las acciones suscritas por la entidad controlada, de un total de 50 mil acciones en circulación.