

Communitas Aurum
S. A. P. I. de C. V.,
Institución de
Financiamiento Colectivo.

Estados financieros al
30 de septiembre del 2021.

3er. Trimestre

Communitas Arum, S. A. P. I. de C. V., Institución de Financiamiento Colectivo.
Estado de Resultado Integral al 30 de septiembre del 2021
(Expresado en pesos)

Resultado por servicios	MX\$	5,096,440.67
Ingresos por intereses	MX\$	791,515.11
Margen financiero por intermediación	MX\$	5,887,955.78
Otros ingresos (egresos) de la operación	MX\$	318,551.18
Gastos de administración y promoción	MX\$	5,135,172.10
Resultado de la operación	MX\$	434,232.50
Resultado de operaciones continuas	MX\$	434,232.50
Resultado de operaciones discontinuas	MX\$ -	584.25
Resultado neto	MX\$	433,648.25
Resultado integral	MX\$	433,648.25


Gerardo Obregón Solorio


Yara Amairany González Peña

“El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de financiamiento colectivo, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución de financiamiento colectivo durante el período 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 resultado integral fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.”

<https://prestadero.com>
<https://www.gob.mx/cnbv>

Comunifitas Arum, S. A. P. I. de C. V., Institución de Financiamiento Colectivo.

Estado de Resultado Integral al 30 de septiembre del 2021

(Expresado en pesos)

	Capital contribuido				Capital ganado						Participación en ORI de otras entidades	Efecto acumulado por conversión	Participación no controladora	Total Capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	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	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados					Total participación de la controladora
Saldo al 30 de septiembre de 2020	14,261,374.87	-	-	-	-	-3,070,546.50	-	-	-	-	-	-	-	-	11,240,828.37
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2020 ajustado	14,261,374.87	-	-	-	-	-3,020,546.50	-	-	-	-	-	-	-	-	11,240,828.37
Movimientos de propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en la participación controladora que no implican	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimientos de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de capital (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	-	-	-	-	-	433,648.25	-	-	-	-	-	-	-	-	433,648.25
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	433,648.25	-	-	-	-	-	-	-	-	433,648.25
Saldo al 30 de septiembre 2021	14,261,374.87	-	-	-	-	-2,586,898.25	-	-	-	-	-	-	-	-	11,674,476.62

Saldo al 30 de septiembre de 2020
Ajustes retrospectivos por cambios contables
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores

Saldo al 30 de septiembre de 2020 ajustado


Movimientos de propietarios
Suscripción de acciones
Aportaciones de capital
Reembolsos de capital
Decreto de dividendos
Capitalización de otros conceptos del capital contable
Cambios en la participación controladora que no implican

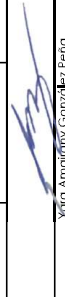
Total
Movimientos de reservas
Reservas de capital (1)

Resultado integral:
Resultado neto
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

Total
Saldo al 30 de septiembre 2021


Gerardo Obregón Sabido


Yara Amador y González Peña

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de financiamiento colectivo, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la institución de financiamiento colectivo durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron con apego a normas prácticas y a las disposiciones, legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según correspondiera, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


<https://nestadero.com>

<https://www.abimv.com>

Communitas Arum, S. A. P. I. de C. V., Institución de Financiamiento Colectivo.
Estado de Resultado Integral al 30 de septiembre del 2021
(Expresado en pesos)

Resultado antes de impuestos a la utilidad	MX\$	433,648.25
Actividades de operación		
Depreciaciones de activos fijos	MX\$	15,318.62
Amortizaciones de activos intangibles	MX\$ -	17,743.24
Otros intereses	MX\$	598,493.38
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	MX\$ -	525,864.34
Cambio en otros pasivos operativos	MX\$	123,237.14
Pagos de impuestos a la utilidad	MX\$	7,537.40
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	MX\$	634,627.21
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	MX\$	91,093.60
Otros cobros por actividades de inversión	MX\$ -	598,493.38
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-	507,399.78
Actividades de financiamiento		
Otros cobros por actividades de financiamiento	MX\$	40,000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		40,000.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	MX\$	167,227.43
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	MX\$	5,569,367.77
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	MX\$	5,736,595.20


Gerardo Obregón Solorio


Yara Amairany González Peña

“El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de financiamiento colectivo, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 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 entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución de financiamiento colectivo durante el período 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 administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.”

<https://prestadero.com>
<https://www.gob.mx/cnbv>

Communitas Arum, S. A. P. I. de C. V., Institución de Financiamiento Colectivo.

Notas aclaratorias a los estados financieros
al 30 de septiembre 2021

- 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 periodo.
- 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 2 son de Clientes y 2 de Operaciones propias. Los intereses generados en las cuentas de Clientes son traspasados a las cuentas de Operaciones de Prestadero en línea con la Política de Separación de Cuentas.
- * Scotiabank Inverlat, S. A. - Interés bruto de 1.81% - Prestadero
 - * Banco Ve por Más, S. A. - Interés bruto de 3.43% - Prestadero
 - * Banco Inbursa, S. A. - Interés bruto 3.3928% - Inversionistas
 - * CIBanco, S. A. - Interés bruto 0.31% - Inversionistas
- VI.** Prestadero 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 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 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:
- * Equipo menor - \$ 3,569.52
 - * Mensajería - \$ 9,953.28
 - * Formación de Personal - \$ 274,085.33
 - * Membresías - \$ 28,091.79
 - * Estudios y consultas - \$ 2,851.26
- 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 5807%. Prestadero 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 efectúa con partes relacionadas, de conformidad con la Norma de Información Financiera C-13 "Partes relacionadas", se revela lo siguiente:
- a) Prestadero 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 utiliza a su subsidiaria para obtener tráfico a través de referir y comparar créditos personales por internet.
 - c) El importe y tráfico entre Prestadero y su subsidiaria es menor. Prestadero cuenta hasta el cierre del periodo con préstamos a su subsidiaria por \$ 690,001.00.
 - d) Durante el periodo, se aumentó en \$ 20,000 MXN el monto de crédito inter-compañía.
 - e) Prestadero 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.