

MICROWD SPV2, S.L.U.

Informe de auditoría.
Cuentas anuales del ejercicio 2022

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los socios de Microwd SPV2, S.L.U.

Opinión con salvedades

Hemos auditado las cuentas anuales abreviadas de Microwd SPV2, S.L.U., (la Sociedad), que comprenden el balance abreviado a 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada, y la memoria abreviada correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en el párrafo 1 de la sección *Fundamento de la opinión con salvedades* de nuestro informe y excepto por los efectos de las cuestiones descritas en los párrafos 2 y 3 de la sección *Fundamento de la opinión con salvedades* de nuestro informe, las cuentas anuales abreviadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación, que se identifica en la nota 2 de la memoria, y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión con salvedades

1. Tal como se indica en las notas 5 y 7 de la memoria adjunta, la sociedad tiene contabilizada una provisión por morosidad que asciende a 204.903,84€. Según se nos ha manifestado, la provisión se calcula básicamente aplicando un porcentaje de 0,45% mensual sobre la totalidad de la deuda. La sociedad considera que es una estimación prudente. Teniendo en cuenta las características de la operativa de la sociedad (muchísimos préstamos de importes muy bajos individualmente y entregados a personas físicas) y considerando además su corta trayectoria que comporta no disponer de información histórica, no nos resulta posible determinar la razonabilidad de dicha provisión.
2. La sociedad no ha activado el impuesto diferido correspondiente a la parte de la dotación por morosidad de la cartera, mencionada en el punto 1 anterior, que ha ajustado en el cálculo del impuesto sobre sociedades como diferencia temporal, que asciende a 37.781,25€. En caso de haberse activado, los resultados del ejercicio aumentarían en ese importe.

3. Al 31 de diciembre, la sociedad ha aplicado a los saldos a cobrar en moneda extranjera un tipo de cambio interno. En caso de haber aplicado el tipo de cambio al cierre del ejercicio, los importes a cobrar en divisas y los resultados del ejercicio, aumentarían en 468.665,29€. Destacar asimismo que con posterioridad a la formulación de las cuentas anuales y antes de su aprobación, la sociedad cerró contratos de seguros de cambio. Con los tipos asegurados, los importes a cobrar en divisas y los resultados del ejercicio, aumentarían en 65.076,54€, sin que esta información haya estado revelada en la memoria. Desconocemos el posible efecto fiscal que se derivaría de esta actuación en caso de ser detectado por las autoridades tributarias.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Aspectos más relevantes de la auditoría

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.

Hemos determinado que no existen riesgos más significativos considerados en la auditoría que deban comunicarse en nuestro informe.

Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales

Los administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de auditoría vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

En el Anexo de este informe de auditoría se incluye una descripción más detallada de nuestras responsabilidades en relación con la auditoría de las cuentas anuales. Esta descripción que se encuentra en el anexo, es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

Alkain i Riba Auditors, S.L.
Inscrita en el ROAC Nº S0284



Xavier Alkain Pla
Inscrito en el ROAC Nº 1563

29 de septiembre de 2023

ANEXO de nuestro informe de auditoría

Adicionalmente a lo incluido en nuestro informe de auditoría, en este Anexo incluimos nuestras responsabilidades respecto a la auditoría de las cuentas anuales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Página 4

Nos comunicamos con los administradores de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría. Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de la entidad, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

Describimos esos riesgos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

**DATOS GENERALES DE IDENTIFICACIÓN E INFORMACIÓN
COMPLEMENTARIA REQUERIDA EN LA LEGISLACIÓN ESPAÑOLA**
(Aplicación de resultados y período medio de pago a proveedores)

IDA1

IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

NIF: **01010** B42991737

Forma jurídica: SA: **01011** SL: **01012**

Otras: **01013**

LEI: **01009** Solo para las empresas que dispongan de código LEI (Legal Entity Identifier)

Denominación social: **01020** MICROWD SPV 2, S.L.

Domicilio social: **01022** CL PUENTEAREAS 18

Municipio: **01023** Madrid Provincia: **01025** MADRID

Código postal: **01024** 28002 Teléfono: **01031**

Dirección de e-mail de contacto de la empresa **01037**

Pertenencia a un grupo de sociedades:	DENOMINACIÓN SOCIAL	NIF
Sociedad dominante directa:	01041	01040
Sociedad dominante última del grupo:	01061	01060

ACTIVIDAD

Actividad principal: **02009** Otras actividades de consultoría de gestión empresarial (1)

Código CNAE: **02001** 7022 (1)

ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN

EJERCICIO 2022 (3) EJERCICIO 2021 (4)

Porcentaje de mujeres en el órgano de administración (2):

04211	0	0
--------------	---	---

PERSONAL ASALARIADO

a) Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio, por tipo de contrato y empleo con discapacidad:

EJERCICIO 2022 (3) EJERCICIO 2021 (4)

FIJO (5): **04001** 0 0

NO FIJO (6): **04002** 0 0

Del cual: Personas empleadas con discapacidad mayor o igual al 33% (o calificación equivalente local):

04010	0	0
--------------	---	---

b) Personal asalariado al término del ejercicio, por tipo de contrato y por sexo:

	EJERCICIO <u>2022</u> (3)		EJERCICIO <u>2021</u> (4)	
	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES
FIJO:	04120 0	04121 0	0	0
NO FIJO:	04122 0	04123 0	0	0

PRESENTACIÓN DE CUENTAS

EJERCICIO 2022 (3) EJERCICIO 2021 (4)

	EJERCICIO <u>2022</u> (3)			EJERCICIO <u>2021</u> (4)			
	AÑO	MES	DÍA	AÑO	MES	DÍA	
Fecha de inicio a la que van referidas las cuentas:	01102	2.022	1	1	2.021	1	1
Fecha de cierre a la que van referidas las cuentas:	01101	2.022	12	31	2.021	12	31

Número de páginas presentadas al depósito: **01901** 14

En caso de no figurar consignadas cifras en alguno de los ejercicios, indique la causa:

01903

UNIDADES

Marque con una X la unidad en la que ha elaborado todos los documentos que integran sus cuentas anuales:

Euros: **09001**

Miles de euros: **09002**

Millones de euros: **09003**

(1) Según las clases (cuatro dígitos) de la Clasificación Nacional de Actividades Económicas 2009 (CNAE 2009), aprobada por el Real Decreto 475/2007, de 13 de abril (BOE de 28.4.2007).

(2) En el Órgano de Administración, en caso de administrador único, se indicará 0% o 100%. En caso de varios administradores solidarios o mancomunados o Consejo de Administración, se indicará el porcentaje que corresponda.

(3) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.

(4) Ejercicio anterior.

(5) Para calcular el número medio de personal fijo, tenga en cuenta los siguientes criterios:

a) Si en el año no ha habido importantes movimientos de la plantilla, indique aquí la semisuma de los fijos a principio y a fin de ejercicio.

b) Si ha habido movimientos, calcule la suma de la plantilla en cada uno de los meses del año y divídala por doce.

c) Si hubo regulación temporal de empleo o de jornada, el personal afectado por la misma debe incluirse como personal fijo, pero solo en la proporción que corresponda a la fracción del año o jornada efectivamente trabajada.

(6) Puede calcular el personal no fijo medio sumando el total de semanas que han trabajado sus empleados no fijos y dividiendo por 52 semanas. También puede hacer esta operación (equivalente a la anterior):

n.º de personas contratadas x $\frac{\text{n.º medio de semanas trabajadas}}{52}$

BALANCE DE SITUACIÓN ABREVIADO

BA1

NIF:	B42991737		UNIDAD (1)		
DENOMINACIÓN SOCIAL:	MICROWD SPV 2, S.L.	Espacio destinado para las firmas de los administradores	Euros: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="padding: 2px;">09001</td><td style="text-align: center; width: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/></td></tr></table>	09001	<input checked="" type="checkbox"/>
09001	<input checked="" type="checkbox"/>				
			Miles: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="padding: 2px;">09002</td><td style="text-align: center; width: 20px;"><input type="checkbox"/></td></tr></table>	09002	<input type="checkbox"/>
09002	<input type="checkbox"/>				
		Millones: <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="padding: 2px;">09003</td><td style="text-align: center; width: 20px;"><input type="checkbox"/></td></tr></table>	09003	<input type="checkbox"/>	
09003	<input type="checkbox"/>				

ACTIVO	NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO 2022 (2)	EJERCICIO 2021 (3)
A) ACTIVO NO CORRIENTE	11000	2.387.427,32	2.132.547,42
I. Inmovilizado intangible	11100		
II. Inmovilizado material	11200		
III. Inversiones inmobiliarias	11300		
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo ..	11400		
V. Inversiones financieras a largo plazo	11500	2.379.852,39	2.132.547,42
VI. Activos por impuesto diferido	11600	7.574,93	
VII. Deudores comerciales no corrientes	11700		
B) ACTIVO CORRIENTE	12000	952.048,88	24.655,42
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	12100		
II. Existencias	12200		
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	12300	135.614,12	13.527,37
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380		
a) <i>Clientes por ventas y prestaciones de servicios a largo plazo</i>	12381		
b) <i>Clientes por ventas y prestaciones de servicios a corto plazo</i>	12382		
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	12370		
3. Otros deudores	12390	135.614,12	13.527,37
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo ..	12400		6.259,70
V. Inversiones financieras a corto plazo	12500	718.126,41	
VI. Periodificaciones a corto plazo	12600		
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	12700	98.308,35	4.868,35
TOTAL ACTIVO (A + B)	10000	3.339.476,20	2.157.202,84

(1) Marque las casillas correspondientes, según exprese las cifras en unidades, miles o millones de euros. Todos los documentos que integran las cuentas anuales deben elaborarse en la misma unidad.
 (2) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.
 (3) Ejercicio anterior.

BALANCE DE SITUACIÓN ABREVIADO

BA2.1

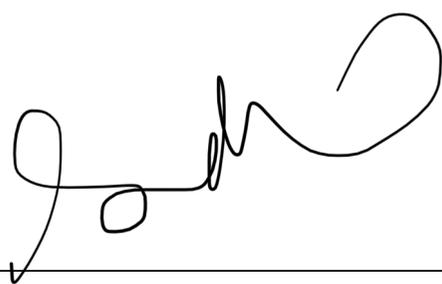
NIF: B42991737

DENOMINACIÓN SOCIAL:

MICROWD SPV 2, S.L.

Espacio destinado para las firmas de los administradores

		NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO 2022 (1)	EJERCICIO 2021 (2)
PATRIMONIO NETO Y PASIVO				
A) PATRIMONIO NETO	20000		-123.530,67	50.340,21
A-1) Fondos propios	21000		-123.530,67	50.340,21
I. Capital	21100		3.000,00	3.000,00
1. Capital escriturado	21110		3.000,00	3.000,00
2. (Capital no exigido)	21120			
II. Prima de emisión	21200			
III. Reservas	21300		47.340,21	
1. Reserva de capitalización	21350			
2. Otras reservas	21360		47.340,21	
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)	21400			
V. Resultados de ejercicios anteriores	21500			
VI. Otras aportaciones de socios	21600			
VII. Resultado del ejercicio	21700		-173.870,88	47.340,21
VIII. (Dividendo a cuenta)	21800			
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	21900			
A-2) Ajustes por cambios de valor	22000			
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	23000			
B) PASIVO NO CORRIENTE	31000		2.724.948,35	2.011.259,27
I. Provisiones a largo plazo	31100			
II. Deudas a largo plazo	31200		2.724.948,35	2.011.259,27
1. Deudas con entidades de crédito	31220			
2. Acreedores por arrendamiento financiero	31230			
3. Otras deudas a largo plazo	31290		2.724.948,35	2.011.259,27
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	31300			
IV. Pasivos por impuesto diferido	31400			
V. Periodificaciones a largo plazo	31500			
VI. Acreedores comerciales no corrientes	31600			
VII. Deuda con características especiales a largo plazo	31700			



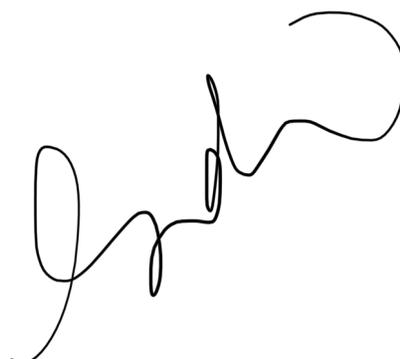
(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.
 (2) Ejercicio anterior.

BALANCE DE SITUACIÓN ABREVIADO

BA2.2

NIF:	B42991737	
DENOMINACIÓN SOCIAL:		
MICROWD SPV 2, S.L.		
Espacio destinado para las firmas de los administradores		

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO 2022 (1)	EJERCICIO 2021 (2)
C) PASIVO CORRIENTE	32000	738.058,52	95.603,36
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	32100		
II. Provisiones a corto plazo	32200		
III. Deudas a corto plazo	32300	308.693,86	
1. Deudas con entidades de crédito	32320		
2. Acreedores por arrendamiento financiero	32330		
3. Otras deudas a corto plazo	32390	308.693,86	
IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo	32400	-749,28	
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	32500	430.113,94	95.603,36
1. Proveedores	32580		
a) Proveedores a largo plazo	32581		
b) Proveedores a corto plazo	32582		
2. Otros acreedores	32590	430.113,94	95.603,36
VI. Periodificaciones a corto plazo	32600		
VII. Deuda con características especiales a corto plazo	32700		
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	30000	3.339.476,20	2.157.202,84



(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.
(2) Ejercicio anterior.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA

PA

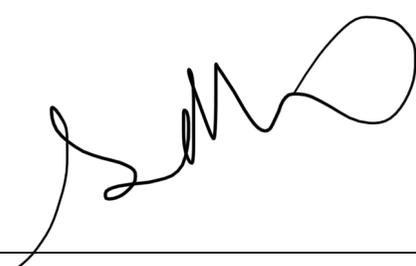
NIF: B42991737

DENOMINACIÓN SOCIAL:

MICROWD SPV 2, S.L.

Espacio destinado para las firmas de los administradores

(DEBE) / HABER		NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO 2022 (1)	EJERCICIO 2021 (2)
1. Importe neto de la cifra de negocios	40100			
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	40200			
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	40300			
4. Aprovisionamientos	40400			
5. Otros ingresos de explotación	40500			
6. Gastos de personal	40600			
7. Otros gastos de explotación	40700		-801.172,25	-90.418,66
8. Amortización del inmovilizado	40800			
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	40900			
10. Excesos de provisiones	41000			
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	41100			
12. Diferencia negativa de combinaciones de negocio	41200			
13. Otros resultados	41300			
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	49100		-801.172,25	-90.418,66
14. Ingresos financieros	41400		870.090,82	133.541,96
a) Imputación de subvenciones, donaciones y legados de carácter financiero	41430			
b) Otros ingresos financieros	41490		870.090,82	133.541,96
15. Gastos financieros	41500		-178.625,56	-36.452,75
16. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	41600			
17. Diferencias de cambio	41700		-71.738,82	56.449,73
18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	41800			
19. Otros ingresos y gastos de carácter financiero	42100			
a) Incorporación al activo de gastos financieros	42110			
b) Ingresos financieros derivados de convenios de acreedores	42120			
c) Resto de ingresos y gastos	42130			
B) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19)	49200		619.726,44	153.538,94
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A + B)	49300		-181.445,81	63.120,28
20. Impuestos sobre beneficios	41900		7.574,93	-15.780,07
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 20)	49500		-173.870,88	47.340,21



(1) Ejercicio al que van referidas las cuentas anuales.
 (2) Ejercicio anterior.

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

NOTA 1 – ACTIVIDAD DE LA EMPRESA

La Sociedad tiene por objeto la realización, por cuenta propia o ajena y bajo cualquiera de las fórmulas admitidas en derecho de las siguientes actividades:

- a) La consecución u obtención de recursos materiales y humanos para la promoción de entidades, residentes o no en el territorio español, dedicadas a la realización de actividades de crédito a personas físicas empresarias, y la prestación de todo tipo de servicios de consultoría y apoyo a dichas entidades, por cuenta propia o ajena.
- b) La dirección, gestión y administración de las sociedades participadas y sus participaciones.
- c) La adquisición, tenencia, disfrute, administración, disposición, enajenación, custodia o depósito y rentabilización, ya sea por su administración o venta, de acciones, obligaciones, participaciones sociales, y títulos valores de otras sociedades residentes o no en territorio español, con el fin de dirigir y gestionar la participación y la prestación de servicios de asesoramiento y gestión a las sociedades participadas aplicando la ordenación de medios materiales y personales por cuenta propia, y con exclusión de las actividades que la legislación vigente en general y la del mercado de valores en particular, atribuyen con carácter exclusivo a determinadas entidades.
- d) La adquisición tenencia, disfrute y rentabilización, ya sea por su administración, arrendamiento, cesión de uso o venta de derechos de todas clases, ya sean reales o de crédito, incluso derechos de propiedad intelectual o industrial, bienes inmuebles y semovientes.

Dichas actividades podrán ser desarrolladas por la sociedad a modo indirecto mediante la participación en otras Sociedades, anónimas o limitadas, con idéntico o análogo objeto.

La sociedad se constituyó el 8 de marzo de 2021 y la actividad ha consistido en la consecución de recursos monetarios de una entidad financiera que tienen como destino final otorgar microcréditos, esto es; pequeños préstamos realizados a prestatarios con recursos escasos que tienen dificultades para acceder a las vías ordinarias de concesión de préstamos a través de la banca tradicional o de las entidades de crédito en general, en Nicaragua, México, Costa Rica, Perú y Uruguay. La captación la realiza la sociedad que los transfiere a contrapartes con las que tiene contratos en los países mencionados y son estas entidades las que otorgan los créditos.

La Sociedad está inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo: 41750, Libro 0, Folio: 63, Sección 8, Hoja: M739522.

El domicilio social se encuentra en C/Puenteareas, 18, 28002 Madrid.

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales abreviadas adjuntas han sido obtenidas de los registros contables de la Sociedad, y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad aprobado mediante Real Decreto 1514/2007 de 16 de noviembre y las modificaciones incorporadas a este mediante Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre y el Real Decreto 602/2016 de 2 de diciembre, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera a 31 de diciembre de 2022 y de los resultados de la Sociedad y de los cambios en el patrimonio neto producidos en el ejercicio terminado en dicha fecha.

Estas cuentas anuales abreviadas se someterán a la aprobación de la Junta General de Socios y los Administradores de la Sociedad estima que serán aprobadas sin modificación alguna.

b) Principios contables aplicados

Las cuentas anuales abreviadas se han formulado aplicando los principios contables establecidos en el Código de Comercio y en el Plan General de Contabilidad

c) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

La Sociedad ha elaborado sus estados financieros bajo el principio de empresa en funcionamiento, sin que exista ningún tipo de riesgo que pueda suponer cambios significativos en el valor de los activos o pasivos en el ejercicio siguiente. Las pérdidas del presente ejercicio provocan que la sociedad se encuentre en una situación de fondos propios negativos. Se estima que es una situación absolutamente temporal ya que la previsión de resultados positivos futuros revertirá esta situación en breve. De no ser así, los socios se comprometen a realizar las aportaciones que sean necesarias para restablecer el equilibrio patrimonial.

d) Comparación de la información

De acuerdo con la legislación mercantil, los Administradores presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance abreviado y de la cuenta de pérdidas y ganancias abreviada, además de las cifras del ejercicio 2022 las correspondientes al ejercicio anterior.

e) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estas cuentas anuales abreviadas es responsabilidad de los administradores de la sociedad. En las cuentas anuales abreviadas se han utilizado estimaciones realizadas para valorar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en las mismas, y que, básicamente se refieren a la

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

evaluación de las pérdidas por deterioro de determinados activos, a la vida útil de los activos no corrientes a la probabilidad de ocurrencia de provisiones. A pesar de que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible en la fecha de formulación de las cuentas anuales abreviadas, es posible que acontecimientos que pudieran tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en próximos ejercicios. En tal caso, ello se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias.

f) Corrección de errores

Las reservas voluntarias de la Sociedad no se han visto modificadas como consecuencia de la subsanación de errores de ejercicios anteriores.

NOTA 3 – APLICACIÓN DE RESULTADOS

Los Administradores proponen la distribución de las pérdidas del ejercicio en los siguientes términos.

	€
A resultados negativos de ejercicios anteriores	173.870,88

NOTA 4 – NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Los criterios contables más significativos aplicados en la formulación de las cuentas anuales son los que se describen a continuación:

4.1 Instrumentos financieros

Partidas a cobrar: Son activos financieros con vencimientos inferiores a 12 meses desde de la fecha del balance que se clasifican como activos corrientes. Estos activos financieros se valoran por su valor nominal que prácticamente equivale a su valor razonable dado su corto plazo de vencimiento.

Al menos al cierre del ejercicio, se efectúan las correcciones valorativas necesarias por deterioro de valor si existe evidencia objetiva de que no se cobrarán todos los importes que se adeudan.

Efectivo y otros medios líquidos equivalentes: El efectivo y otros medios líquidos equivalentes incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de no más de tres meses desde la fecha de su adquisición.

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar: Esta categoría incluye débitos por operaciones comerciales y débitos por operaciones no comerciales. Estos recursos ajenos se clasifican como pasivos corrientes, a menos que la Sociedad tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance.

Estas deudas se reconocen inicialmente a su valor razonable ajustado por los costes de transacción directamente imputables, registrándose posteriormente por su coste amortizado según el método del tipo de interés efectivo. Dicho interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor en libros del instrumento con la corriente esperada de pagos futuros previstos hasta el vencimiento del pasivo.

No obstante lo anterior, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual se valoran, tanto en el momento inicial como posteriormente, por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

4.2 Transacciones entre partes vinculadas

Con carácter general, las operaciones entre empresas del grupo se contabilizan en el momento inicial por su valor razonable. La valoración posterior se realiza de acuerdo con lo previsto en las normas particulares para las cuentas que corresponda.

4.3 Impuesto sobre beneficios.

En su cálculo se contempla la cuota del impuesto devengada en el ejercicio, así como el efecto del diferimiento de las diferencias producidas entre la base imponible del impuesto y el resultado contable antes de impuestos, que revierten en periodos subsiguientes.

4.4 Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función del criterio del devengo con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

No obstante, la Sociedad únicamente contabiliza los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio, en tanto que los riesgos y las pérdidas previsibles, aun siendo eventuales, se contabilizan tan pronto como son conocidos.

Los anticipos a cuenta de ventas futuras figuran valorados por el valor recibido.

4.5 Provisiones y contingencias

Las obligaciones existentes a la fecha del balance de situación surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para la Sociedad cuyo importe y momento de cancelación son indeterminados se registran en el balance de

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

situación como provisiones por el valor actual del importe más probable que se estima que la Sociedad tendrá que desembolsar para cancelar la obligación.

NOTA 5 – INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Su composición al cierre del presente ejercicio y del ejercicio anterior es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos a contrapartes	1.780.417,49	1.942.986,57
Intereses devengados	756.841,04	210.310,87
Deterioro	<u>-157.406,14</u>	<u>-20.750,02</u>
Total	2.379.852,39	2.132.547,42

El deterioro corresponde a una provisión por morosidad estimada calculada básicamente aplicando un porcentaje del 0,45% mensual sobre la totalidad de la deuda.

Los importes anteriores son el contravalor en euros de las siguientes divisas:

Ejercicio 2021:

<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>PEN</u>
387.989,20	40.932.424,53	236.891,66

El detalle por vencimientos es el siguiente:

<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>Total</u>
2.024.188,04	129.109,40	2.153.297,44

Estas inversiones devengan un interés fijo que oscila entre el 11,42% y un 42,35%.

Véase conjuntamente con nota 7

Ejercicio 2022:

<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>PEN</u>	<u>UYU</u>
503.032,54	47.356.621,29	337.974,92	3.447.798,58

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

Toda la deuda a largo plazo tiene por vencimiento el ejercicio 2024
Estas inversiones devengan un interés fijo que oscila entre el 10,29% y un 43,36%.

NOTA 6 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR

Su composición al cierre de los ejercicios 2022 y 2021 es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hacienda pública por IVA	129.933,30	13.527,37
Pagos a cuenta impuesto sobre sociedades (véase nota 12)	<u>5.680,82</u>	=
Total	135.614,12	13.527,37

NOTA 7 – INVERSIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO

Su composición al cierre del presente ejercicio y del ejercicio anterior es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos a contrapartes	537.245,44	-
Intereses devengados	228.378,67	-
Deterioro	<u>-47.497,70</u>	=
Total	718.126,41	-

El deterioro corresponde a una provisión por morosidad estimada calculada básicamente aplicando un porcentaje del 0,45% mensual sobre la totalidad de la deuda.

Los importes anteriores son el contravalor en euros de las siguientes divisas:

Ejercicio 2022:

<u>USD</u>	<u>MXN</u>	<u>PEN</u>	<u>UYU</u>
151.787,22	14.222.906,81	101.982,02	1.040.353,7

Estas inversiones devengan un interés fijo que oscila entre el 10,29% y un 43,36%.

Véase conjuntamente con nota 5.

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

NOTA 8 – FONDOS PROPIOS

El capital está representado por 3.000 participaciones de 1€ de valor nominal cada una, totalmente suscritas y desembolsadas.

La sociedad es propiedad al 100% de la mercantil Microwd Inversiones, S.L. Véase nota 10.

NOTA 9 – DEUDAS A LARGO PLAZO

Su composición al cierre de los ejercicios 2022 y 2021 es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos recibidos	2.672.145,00	1.975.000,00
Intereses devengados	<u>52.803,36</u>	<u>36.259,27</u>
Total	2.724.948,36	2.011.259,27

La totalidad del importe al cierre del ejercicio 2021 correspondía a tres préstamos de Vall Banc Fons Women Microfinance FI, con vencimiento en 2023 y 2024 y que devengan un interés semestral del 3%.

Al cierre del presente ejercicio la relación y características de los préstamos recibidos de Vall Banc Fons Women Microfinance FI, es la siguiente:

<u>Nominal</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Tipo de interés</u>
125.000,00	15/12/2023	3% semestral
875.000,00	29/01/2024	3% semestral
975.000,00	19/04/2024	3% semestral
<u>1.000.000,00</u>	14/07.2024	3% semestral
2.975.000,00		

Véase conjuntamente con nota 10

NOTA 10 – DEUDAS A CORTO PLAZO

Su composición al cierre de los ejercicios 2022 y 2021 es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos recibidos	302.855,00	-

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

Intereses devengados	<u>5.838,85</u>	-
Total	308.693,85	-

Véase nota 9

NOTA 11 – ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR

Su composición al cierre del presente ejercicio y del ejercicio precedente es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Acreeedores	428.411,35	77.379,81
Provisiones	-	2.250,00
Hacienda pública acreedora por diversos conceptos	<u>1.702,59</u>	<u>15.973,55</u>
Total	430.113,94	95.603,36

Del total saldo de acreedores, 76.630,53€, correspondía, al cierre del ejercicio precedente, a la sociedad Microwd Inversiones, S.L. (propietaria al 100% de la Sociedad, véase nota 8). En el presente ejercicio, este importe asciende a 427.830,55. Véase nota 15.

El saldo de hacienda pública del ejercicio anterior incluía 15.780,07€ correspondiente a la previsión por impuesto sobre sociedades.

NOTA 12 – SITUACIÓN FISCAL

En el ejercicio precedente no existían diferencias entre el resultado contable del ejercicio y el resultado fiscal. El cargo en la cuenta de resultados de 15.807,07€ correspondía al 25% (tipo impositivo de la sociedad) del resultado antes de impuestos (63.120,28€)

En el presente ejercicio, la conciliación entre el resultado contable y el resultado fiscal es la siguiente:

	Cuenta de pérdidas y <u>ganancias</u>		Ingresos y gastos directamente imputados <u>al patrimonio neto</u>	
			<u>Aumentos</u>	<u>Disminuc.</u>
Saldo de ingresos y gastos	-173.870,88			
Impuesto sobre sociedades		7.574,93		
Diferencias permanentes	21,11			
Diferencias temporales	151.124,99			

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

Base imponible previa	-30.299,71
Reserva capitalización	0
Base imponible	-30.299,71
Tipo impositivo	25%
Cuota íntegra	-
Deducciones	-
Retenciones y pagos a cuenta	-5.680,82
Líquido a devolver	-5.680,82

Están abiertos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación, legalmente no prescritos.

La Sociedad no tiene otras pérdidas fiscales a compensar que las generadas en el presente ejercicio. La totalidad del activo por impuesto diferido corresponde al 25% de las pérdidas del presente ejercicio.

NOTA 13.- INFORMACIÓN SOBRE MEDIO AMBIENTE

La sociedad no tiene activos dedicados a la protección y mejora del medioambiente, ni ha incurrido en gastos de esta naturaleza durante el ejercicio. Asimismo, durante el presente ejercicio no se han recibido subvenciones de naturaleza medio ambiental.

NOTA 14 - RETRIBUCIÓN Y OTRAS PRESTACIONES AL ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN Y CARGOS DE ALTA DIRECCIÓN

El cargo de administrador es gratuito.

NOTA 15 – TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES VINCULADAS

Sociedad	<u>Gastos</u>	<u>Saldo acreedor</u>
Microwd Inversiones, S.L. (véanse notas 8 y 11)	613.172,21	427.830,55

NOTA 16.- OTRA INFORMACIÓN

16.1 La Sociedad no tiene personal

MICROWD SPV2, S.L.U.

Memoria abreviada de las cuentas anuales del ejercicio 2022

16.2 Los honorarios a Alkain i Riba auditors, S.L. por la auditoría de las cuentas anuales del presente ejercicio ascienden a 2.900€. Alkain i Riba auditors, S.L. no ha facturado por otros servicios profesionales distintos a los de auditoría.

16.4 Otra información sobre los administradores

Los Administradores tienen el deber de evitar situaciones de conflicto de interés tal y como establecen los artículos 228 y 229 de la Ley de Sociedades de Capital. Adicionalmente, dichos artículos establecen que las situaciones de conflicto de interés en que incurran los administradores serán objeto de información en las Cuentas Anuales.

El Administrador de Microwd SPV2, S.L.U. no han comunicado ninguna situación de conflicto de intereses que haya de ser informada.

NOTA 17 – ACONTECIMIENTOS POSTERIORES AL CIERRE

Desde el cierre del ejercicio no se han producido hechos relevantes que puedan afectar a las cifras al 31 de diciembre de 2022 ni al normal funcionamiento de la Sociedad.

Madrid, 31 de marzo de 2023



Don Alejandro Manuel de León Moreno en representación de
MICROWD INVERSIONES, S.L.
Administrador único