

## INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR AUDITOR INDEPENDIENTE

A los accionistas de **E INICIA CROWDFUNDING PFP, SL.**

### Opinión

He auditado las cuentas anuales de la sociedad **E INICIA CROWDFUNDING PFP, SL.**, que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2019, la cuenta de pérdidas y ganancias, y la memoria correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha.

En mi opinión, las cuentas anuales 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 2019, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio 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

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Mis 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 mi informe.

Soy independiente de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a mi 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 he 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.

CARLOS ANGEL RODRIGUEZ ALBA  
TITULAR MERCANTIL ECONOMISTA COLEGIADO  
AUDITOR DE CUENTAS EJERCIENTE  
EXPERTO CONTABLE JUDICIAL ADMINISTRADOR CONCURSAL  
EXPROFESOR ASOCIADO UNIVERSIDAD DE LA CORUÑA



Miembro de  
**Asociación Española  
de Contabilidad y  
Administración de Empresas**  
**DECLARADA DE UTILIDAD PÚBLICA**

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

### **Aspectos más relevantes de la auditoría**

He determinado que no existen riesgos significativos considerados en la auditoría que deban ser comunicados en nuestro informe

### **Otra información: Informe de gestión**

La sociedad no está obligada a emitir informe de gestión, cuya formulación sería responsabilidad de los administradores de la Sociedad y no formaría parte integrante de las cuentas anuales.

### **Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales**

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

CARLOS ANGEL RODRIGUEZ ALBA  
TITULAR MERCANTIL ECONOMISTA COLEGIADO  
AUDITOR DE CUENTAS EJERCIENTE  
EXPERTO CONTABLE JUDICIAL ADMINISTRADOR CONCURSAL  
EXPROFESOR ASOCIADO UNIVERSIDAD DE LA CORUÑA



Miembro de  
**Asociación Española  
de Contabilidad y  
Administración de Empresas**  
DECLARADA DE UTILIDAD PÚBLICA

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

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros como un todo están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir mi opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Equivocaciones pueden surgir por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

**La Coruña 29 de octubre de 2020**

**Carlos Angel Rodriguez Alba**  
**Av./Calvo Sotelo 17 5ºA 15004 la Coruña.**  
**Inscrito en el R.O.A.C. Nº 18.591**

**RODRIGUEZ ALBA  
CARLOS ANGEL -  
32767369 M** Firmado digitalmente por RODRIGUEZ ALBA CARLOS ANGEL - 32767369M  
Fecha: 2020.10.29 21:48:26 +01'00'

## BALANCE DE SITUACION

Empresa EINICIA CROWDFUNDING PFP SL

Fecha 28/10/2020

Desde: 01/01/2019 hasta 31/12/2019 Incluyendo asientos NIC

	- ACTIVO -	2019	2018	
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>68,633.58</b>	<b>68,633.58</b>	
I. Inmovilizado intangible.		66,833.58	66,833.58	
3. Patentes, licencias, marcas y similares.		1,897.47	1,897.47	
203 Propiedad industrial		2,138.24	2,138.24	
203.0.00000 MARCA EINICIA CROWDFUNDING CLA		2,138.24	2,138.24	
2803 Amortización acumulada de propiedad industrial		-240.77	-240.77	
280.3.00000 AMORT. ACUM. MARCA EINICIA		-240.77	-240.77	
5. Aplicaciones informáticas.		64,936.11	64,936.11	
206 Aplicaciones informáticas		74,240.00	74,240.00	
206.0.00000 APLICACION EINICIA		74,240.00	74,240.00	
2806 Amortización acumulada de aplicaciones informáticas		-9,303.89	-9,303.89	
280.6.00000 AMORT. ACUM. APLICACION EINICIA		-9,303.89	-9,303.89	
II. Inmovilizado material.		0.00	0.00	
III. Inversiones inmobiliarias.		0.00	0.00	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.		0.00	0.00	
V. Inversiones financieras a largo plazo.		1,800.00	1,800.00	
5. Otros activos financieros.		1,800.00	1,800.00	
260 Fianzas constituidas a largo plazo		1,800.00	1,800.00	
260.0.00001 FIANZA CONTRATO ALQUILER TRANVIAS DE FERROL		1,800.00	1,800.00	
VI. Activos por impuesto diferido.		0.00	0.00	
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>77,620.35</b>	<b>62,447.49</b>	(+21,41 %)
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta.		0.00	0.00	
II. Existencias.		0.00	0.00	
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.		5,041.20	1,640.24	(+97,60 %)
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.		0.00	0.00	
4300 Clientes (euros)		0.00	0.00	
430.0.00001 Clientes, Publico en general		0.00	0.00	
6. Otros créditos con las Administraciones Públicas.		5,041.20	1,640.24	(+207,34 %)
4700 Hacienda Pública, deudora por IVA		1,254.82	1,254.82	
470.0.00000 H.P. DEUDORA IVA A COMPENSAR		1,254.82	1,254.82	
472 Hacienda Pública, IVA soportado		3,786.23	385.27	(+882,74 %)
472.0.00000 H.P. IVA SOPORTADO		946.91	946.91	
472.0.00010 HP IVA Soportado 10%		7.44	0.00	
472.0.00021 HP IVA Soportado 21%		2,831.88	-561.64	(+604,21 %)
473 Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta		0.15	0.15	
473.0.00000 H.P. PAGOS Y RETENC. A CUENTA		0.15	0.15	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.		0.00	0.00	
V. Inversiones financieras a corto plazo.		18.53	18.53	
5. Otros activos financieros.		18.53	18.53	
566 Depósitos constituidos a corto plazo		18.53	18.53	
566.0.00001 DEPOSITO GAS NATURAL		18.53	18.53	
VI. Periodificaciones a corto plazo.		0.00	0.00	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.		72,560.62	60,788.72	(+19,36 %)
1. Tesorería.		72,560.62	60,788.72	(+19,36 %)
570 Caja, euros		60,113.14	60,113.14	
570.0.00000 CAJA, EUROS		60,113.14	60,113.14	
572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		14,775.46	898.88	(+1,543,76 %)
572.0.00000 BANKIA CTA. CTE. 2038279733600		142.68	142.68	
572.0.00004 BANCO SABADELL ES91 0081 2135 7000 0208 3917 NUEVO		14,632.78	0.00	
577 OTRAS CUENTAS DE TESORERIA		-2,327.98	-223.30	(-942,53 %)
577.0.00000 WALLET EINICIA LEMON WAY		-2,327.98	-223.30	(-942,53 %)
<b>TOTAL ACTIVO (A + B)</b>		<b>146,253.93</b>	<b>131,081.07</b>	(+10,20 %)
	<b>- PATRIMONIO NETO Y PASIVO -</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	

<b>A) PATRIMONIO NETO</b>	<b>96,581.08</b>	<b>112,615.11</b>	<b>(--15,83 %)</b>
A-1) Fondos propios.	96,581.08	112,615.11	(--15,83 %)
I. Capital.	3,001.00	3,001.00	
1. Capital escriturado.	3,001.00	3,001.00	
100 Capital social	3,001.00	3,001.00	
100.0.00000 CAPITAL SOCIAL ALTERFIN	2,551.00	2,551.00	
100.0.00001 CAPITAL SOCIAL J.M. QUEIR	450.00	450.00	
V. Resultados de ejercicios anteriores.	-47,418.52	-65,684.31	(+27,80 %)
1. Remanente.	18,265.79	0.00	
120 Remanente	18,265.79	0.00	
120.0.00001 Beneficio no distribuido	18,265.79	0.00	
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores).	-65,684.31	-65,684.31	
121 Resultados negativos de ejercicios anteriores	-65,684.31	-65,684.31	
121.0.00160 RESULTADO NEGATIVO 2016	-1,927.83	-1,927.83	
121.0.00170 RESULTADO NEGATIVO 2017	-63,756.48	-63,756.48	
VI. Otras aportaciones de socios.	157,032.63	157,032.63	
118 Aportaciones de socios o propietarios	157,032.63	157,032.63	
118.0.00001 ALTERFIN PTMO. PARTICIPATIVO	97,032.63	97,032.63	
118.0.00002 APORTACIONES PARA FUTURAS AMPLIACIONES DE CAPITAL	60,000.00	60,000.00	
VII. Resultado del ejercicio.	-16,034.03	18,265.79	(-197,63 %)
129 Resultado del ejercicio	-16,034.03	18,265.79	(-197,63 %)
129.0.00000 Resultado del ejercicio	-16,034.03	18,265.79	(-197,63 %)
A-2) Ajustes por cambios de valor.	0.00	0.00	
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.	0.00	0.00	
<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
I. Provisiones a largo plazo.	0.00	0.00	
II. Deudas a largo plazo.	0.00	0.00	
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo.	0.00	0.00	
IV. Pasivos por impuesto diferido.	0.00	0.00	
V. Periodificaciones a largo plazo.	0.00	0.00	
<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>49,672.85</b>	<b>18,465.96</b>	<b>(+168,99 %)</b>
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta.	0.00	0.00	
II. Provisiones a corto plazo.	0.00	0.00	
III. Deudas a corto plazo.	44,245.89	12,573.97	(+251,88 %)
2. Deudas con entidades de crédito.	12,055.00	0.00	
5200 Préstamos a corto plazo de entidades de crédito	12,055.00	0.00	
520.0.00001 DEUDAS A C.P. CON GLOBAL INVEST & SAVE SL	12,055.00	0.00	
5. Otros pasivos financieros.	32,190.89	12,573.97	(+156,01 %)
521 Deudas a corto plazo	32,190.89	12,573.97	(+156,01 %)
521.0.00001 PRESTAMOS A C.P. GLOBAL INVEST & SAVE S.L.	32,190.89	12,573.97	(+156,01 %)
IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo.	1,170.57	1,170.57	
5133 Otras deudas a corto plazo con empresas del grupo	1,170.57	1,170.57	
513.3.00003 AURIGA CAPITAL INVESTMENTS	26.00	26.00	
513.3.00004 ALTERNATIVE FINANCING ESTRUCTURACION	1,144.57	1,144.57	
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	2,173.39	2,638.42	(-17,62 %)
3. Acreedores varios.	1,528.60	2,123.53	(-28,01 %)
4100 Acreedores por prestaciones de servicios (euros)	1,528.60	2,123.53	(-28,01 %)
410.0.00002 PROGRESO GESTION SERVICIOS FINANCIEROS SL	2,146.65	2,146.65	
410.0.00006 REGISTRADORES MERCANTILES DE MADRID C.B.	-48.74	-48.74	
410.0.00009 INFOSOLUTIONS & INTERNET SERVICES S.L.	-180.29	0.00	
410.0.00029 RODRIGUEZ ALBA, CARLOS ANGEL	-389.02	0.00	
410.0.00036 COMERCIALIZADORA REGULADA, GAS & POWER, S.A.	0.00	25.62	
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas.	644.79	514.89	(+25,22 %)
4751 Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	644.79	514.89	(+25,22 %)
475.1.00000 H.P. ACREEDOR POR IRPF	-67.11	172.89	(-138,81 %)
475.1.00001 HP Acreedora por retenciones de profesionales	369.90	0.00	
475.1.00002 H.P. ACREEDORA IRPF ARRENDAM.	342.00	342.00	
VI. Periodificaciones a corto plazo.	2,083.00	2,083.00	
485 Ingresos anticipados	2,083.00	2,083.00	
485.0.00901 FINALTER PER. INTERCOMPANY	195.39	195.39	
485.0.00902 FINALTER INFOS. PER. INTERCOMP.	1,887.61	1,887.61	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)</b>	<b>146,253.93</b>	<b>131,081.07</b>	<b>(+10,20 %)</b>

## PÉRDIDAS Y GANANCIAS



Empresa EINICIA CROWDFUNDING PFP SL  
Desde: 01/01/2019 hasta 31/12/2019

Ejercicio 2019  
Incluyendo asientos NIC

Fecha 28/10/2020  
Proyectos

### - EXPLOTACION -

#### A) OPERACIONES CONTINUADAS

1. Importe neto de la cifra de negocios.	1,800.00
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.	
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.	
4. Aprovisionamientos.	
5. Otros ingresos de explotación.	
6. Gastos de personal.	
7. Otros gastos de explotación.	-17,834.03
a) Servicios exteriores.	-17,528.00
621 Arrendamientos y cánones	-10,800.00
621.0.00000 ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES	-10,800.00
623 Servicios de profesionales independientes	-2,521.64
623.0.00000 SERVICIOS PROFESIONALES	-2,521.64
626 Servicios bancarios y similares	-2,119.86
626.0.00000 COMISIONES BANCARIAS	-15.18
626.0.00001 COMISIONES WALLET LEMON WAY	-2,104.68
628 Suministros	-356.55
628.0.00001 ELECTRICIDAD	-263.65
628.0.00002 SUMINISTRO DE AGUA	-92.90
629 Otros servicios	-1,729.95
629.0.00000 GASTOS DIVERSOS	970.00
629.0.00001 GASTOS DESAROLLO ACTIVIDAD CROWDFUNDING	-99.00
629.0.00006 MATERIAL INFORMatico	-2,591.95
629.0.00010 GASTOS NO DEDUCIBLES	-9.00
b) Tributos.	-306.03
631 Otros tributos	-306.03
631.0.00001 Tasas, cánones y otros tributos	-306.03
8. Amortización del inmovilizado.	
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.	
10. Excesos de provisiones.	
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.	
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	-16,034.03
12. Ingresos financieros.	
13. Gastos financieros.	
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.	
15. Diferencias de cambio.	
16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.	
A.2) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)	
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)	-16,034.03
17. Impuestos sobre beneficios.	
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+17)	-16,034.03

#### B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS

18. Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos.	
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+18)	-16,034.03

# **MEMORIA PYMES 2019**

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

---

**01 - ACTIVIDAD DE LA EMPRESA**

**02 - BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES**

**03 - NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN**

**04 - INMOVILIZADO MATERIAL, INTANGIBLE E INVERSIONES  
INMOBILIARIAS**

**05 - ACTIVOS FINANCIEROS**

**06 - PASIVOS FINANCIEROS**

**07 - FONDOS PROPIOS**

**08 - SITUACIÓN FISCAL**

**09 - OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS**

**10 - OTRA INFORMACIÓN**

# MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

---

## **01 - ACTIVIDAD DE LA EMPRESA**

La sociedad EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L., a que se refiere la presente memoria se constituyó el año 2015 y tiene su domicilio social y fiscal en CUESTA DEL SAGRADO CORAZON, 6-8, 28016 (MADRID). El Régimen Jurídico en el momento de su constitución fue de Sociedad Limitada.

ACTIVIDAD:

La Sociedad tiene como actividad principal:

**ACTIVIDADES DE PROYECTO DE FINANCIACION PARTICIPATIVA**

## **02 - BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES**

1. Imagen fiel:

Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad.

2. Principios contables:

No ha sido necesario, ni se ha creído conveniente por parte de la administración de la empresa, la aplicación de principios contables facultativos distintos de los obligatorios a que se refiere el art. 38 del código de comercio y la parte primera del plan general de contabilidad pymes.

3. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre:

En la elaboración de las cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2019 se han determinado estimaciones e hipótesis en función de la mejor información disponible a 31/12/2019 sobre los hechos analizados. Es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos ejercicios lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas anuales futuras.

4. Comparación de la información:

No existe ninguna causa que impida la comparación de los estados financieros del ejercicio actual con los del ejercicio anterior.

5. Elementos recogidos en varias partidas

No existen elementos patrimoniales del Activo o del Pasivo que figuren en más de una partida del Balance.

6. Cambios en criterios contables

En el presente ejercicio, no se han realizado otros cambios en criterios contables de los marcados por la adaptación de la contabilidad al nuevo Plan General Contable Pymes.

7. Corrección de errores

No se han detectado errores existentes al cierre del ejercicio que obliguen a reformular las cuentas, los hechos conocidos con posterioridad al cierre, que podrían aconsejar ajustes en las estimaciones en el cierre del ejercicio, han sido comentadas en sus apartados correspondientes.



# MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

## **03 - NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN**

Se han aplicado los siguientes criterios contables:

### **1. Inmovilizado intangible:**

a) Coste:

Los activos intangibles se registran por su coste de adquisición y/o producción y, posteriormente, se valoran a su coste menos, según proceda, su correspondiente amortización acumulada y/o pérdidas por deterioro que hayan experimentado. Estos activos se amortizan en función de su vida útil.

b) Amortizaciones:

Los activos intangibles se amortizan linealmente en función de los años de vida útil estimada que se han considerado que son 20 años.

c) Deterioro de valor:

La Sociedad reconoce cualquier pérdida que haya podido producirse en el valor registrado de estos activos con origen en su deterioro. Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos y, si procede, de las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas en ejercicios anteriores son similares a los aplicados para los activos materiales.

### **2. Inmovilizado material:**

No se registran datos de esta naturaleza en el inmovilizado de la Empresa.

### **3. Terrenos y construcciones calificadas como inversiones inmobiliarias:**

No hay terrenos ni construcciones calificadas como inversiones inmobiliarias en el balance de la empresa.

### **4. Permutas:**

Durante el ejercicio no se ha producido ninguna permuta de carácter comercial ni no comercial.

### **5. Activos financieros y pasivos financieros:**

a) *Criterios empleados para la calificación y valoración de las diferentes categorías de activos y pasivos financieros:*

Los **activos financieros**, a efectos de su valoración, se han clasificado en alguna de las siguientes categorías:

#### **Activos financieros a coste amortizado**

Los activos financieros incluidos en esta categoría se han valorado inicialmente por el coste, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que le han sido directamente atribuibles; no obstante, estos últimos podrán registrarse en la cuenta de pérdidas y ganancias en el momento de su reconocimiento inicial.

No obstante, los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual, así como los anticipos y créditos al personal, las fianzas, los dividendos a cobrar y los desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio, cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se han valorado por su valor nominal porque el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

Posteriormente, estos activos financieros se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

# MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

Las aportaciones realizadas como consecuencia de un contrato de cuentas en participación y similares, se han valorado al coste, incrementado o disminuido por el beneficio o la pérdida, respectivamente, que corresponde a la empresa como participe no gestor, y menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

No obstante lo anterior, los activos con vencimiento no superior a un año que, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado anterior, se han valorado inicialmente por su valor nominal, continúan valorándose por dicho importe, salvo que se hubieran deteriorado.

Para los activos financieros a tipo de interés variable, se emplea el tipo de interés efectivo que corresponde en la fecha de cierre de estas cuentas anuales de acuerdo con las condiciones contractuales.

En su caso, como sustituto del valor actual de los flujos de efectivo futuros se ha utilizado el valor de cotización del activo, siempre que éste sea lo suficientemente fiable como para considerarlo representativo del valor que pudiera recuperar la Empresa.

## Activos financieros mantenidos para negociar

Los activos financieros mantenidos para negociar se han valorado inicialmente por el coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada. Los costes de transacción que le han sido directamente atribuidos se han reconocido en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio. Forman parte de la valoración inicial el importe de los derechos preferentes de suscripción y similares que, en su caso, se hubiesen adquirido.

Posteriormente, se han valorado por su valor razonable, sin deducir los costes de transacción en que se haya podido incurrir en su enajenación. Los cambios que se han producido o produzcan en el valor razonable se han imputado en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio.

## Activos financieros a coste

Se valoran inicialmente al coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que le han sido directamente atribuibles. Forman parte de la valoración inicial el importe de los derechos preferentes de suscripción y similares que, en su caso, se hubiesen adquirido.

Posteriormente se valoran por su coste, menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

## Intereses y dividendos recibidos de activos financieros

Los intereses y dividendos de activos financieros devengados con posterioridad al momento de la adquisición se reconocen como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los intereses se han reconocido utilizando el método del tipo de interés efectivo y los dividendos cuando se ha declarado el derecho del socio a recibirlo.

Los **pasivos financieros**, a efectos de su valoración, se han clasificado en alguna de las siguientes categorías:

## Pasivos financieros a coste amortizado

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por el coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción que les sean directamente atribuibles; no obstante, estos últimos, así como las comisiones financieras que se carguen a la empresa cuando se originen las deudas con terceros se han registrado en la cuenta de pérdidas y ganancias en el momento de su reconocimiento inicial.

No obstante lo señalado en el párrafo anterior, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como las fianzas y los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, se han valorado por su valor nominal, porque el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

## MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

---

Posteriormente, los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

Las aportaciones recibidas como consecuencia de un contrato de cuentas en participación y similares, se valorarán al coste, incrementado o disminuido por el beneficio o la pérdida, respectivamente, que deba atribuirse a los partícipes no gestores.

No obstante lo anterior, los débitos con vencimiento no superior a un año que se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe

### Pasivos financieros mantenidos para negociar

Para la valoración de estos pasivos financieros se han utilizado los mismos criterios que los señalados en el apartado de activos financieros mantenidos para negociar.

#### *b) Correcciones valorativas por deterioro:*

Al cierre del ejercicio, se han efectuado las correcciones valorativas necesarias, ya que existía evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero o de un grupo de activos financieros con similares características de riesgo valorados colectivamente, se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después de su reconocimiento inicial y que han ocasionado una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros.

El importe de la corrección valorativa es la diferencia entre su valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión, calculados, bien mediante la estimación de los que se espera recibir como consecuencia del reparto de dividendos realizado por la empresa participada y de la enajenación o baja en cuentas de la inversión en la misma, bien mediante la estimación de su participación en los flujos de efectivo que se espera sean generados por la empresa participada, procedentes tanto de sus actividades ordinarias como de su enajenación o baja en cuentas.

En las inversiones en el patrimonio de empresas que no sean del grupo admitidas a cotización, como sustituto del valor actual de los flujos de efectivo futuros se ha utilizado el valor de cotización del activo, siempre que éste sea lo suficientemente fiable como para considerarlo representativo del valor que pudiera recuperar la empresa.

Las inversiones no admitidas a cotización, se toman en consideración el patrimonio neto de la empresa participada corregido por las plusvalías tácitas existentes en la fecha de la valoración.

Las correcciones valorativas por deterioro y, en su caso, su reversión, se han registrado como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión del deterioro ha tenido como límite el valor en libros de la inversión que está reconocida en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

La pérdida por deterioro del valor de estos activos financieros es la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros que se estima van a generar, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial.

#### *c) Criterios empleados para el registro de la baja de activos financieros y pasivos financieros:*

Los criterios utilizados para dar de baja un activo financiero son que haya expirado o se hayan cedido los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero siendo necesario que se hayan transferido de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.

# MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

Una vez se ha dado de baja el activo, la ganancia o pérdida surgida de esta operación formará parte del resultado del ejercicio en el cual ésta se haya producido.

En el caso de los pasivos financieros la empresa los da de baja cuando la obligación se ha extinguido. También se da de baja un pasivo financiero cuando se produce con condiciones sustancialmente diferentes.

La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero y la contraprestación pagada incluidos los costes de transacción atribuibles, se recoge en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Durante el ejercicio, no se ha dado de baja ningún activo ni pasivo financiero.

*d) Inversiones en empresas de grupo, multigrupo y asociadas:*

No se han realizado inversiones en empresas de grupo, multigrupo y asociadas.

*e) Criterios empleados en la determinación de los ingresos o gastos procedentes de las distintas categorías de instrumentos financieros:*

Los intereses y dividendos de activos financieros reportados con posterioridad al momento de la adquisición se han reconocido como ingresos en la cuenta de pérdidas y ganancias. Para el reconocimiento de los intereses se ha utilizado el método del interés efectivo. Los dividendos se reconocen cuando se declare el derecho del socio a recibirlo.

**6. Instrumentos de patrimonio propio en poder de la empresa:**

No se han contabilizado instrumentos de patrimonio propio durante el ejercicio.

**7. Existencias:**

No se registran datos de esta naturaleza en el balance de la Sociedad.

**8. Transacciones en moneda extranjera:**

No existen transacciones en moneda extranjera.

**9. Impuesto sobre beneficios:**

Debido al resultado negativo de la Sociedad, no se dota.

**10. Ingresos y gastos: prestaciones de servicios realizados por la empresa:**

Los ingresos y gastos se imputan en función del principio del devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de los bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos. Concretamente, los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación a recibir y representan los importes a cobrar por los bienes entregados y los servicios prestados en el marco ordinario de la actividad, deducidos los descuentos e impuestos.

Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero temporal, en función del principal pendiente de pago y el tipo de interés efectivo aplicable. Los servicios prestados a terceros se reconocen al formalizar la aceptación por parte del cliente. Los cuales, en el momento de la emisión de estados financieros se encuentran realizados pero no aceptados, se valoran al menor valor entre los costes producidos y la estimación de aceptación.

Los ingresos se encuentran valorados por el importe realmente percibido y los gastos por el coste de adquisición, habiéndose contabilizado según el criterio de devengo.

# MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

## 11. Provisiones y contingencias:

Las cuentas anuales de la Sociedad recogen todas las provisiones significativas en las cuales es mayor la probabilidad que se haya de atender la obligación. Las provisiones se reconocen únicamente en base a hechos presentes o pasados que generen obligaciones futuras. Se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que las motivan y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable. Se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas. Se procede a su reversión total o parcial, cuando estas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

## 12. Subvenciones, donaciones y legados:

Las subvenciones, donaciones y legados no reintegrables se contabilizan como ingresos directamente imputados al patrimonio neto y se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias como ingresos sobre una base sistemática y racional de forma correlacionada con los gastos derivados del gasto o inversión objeto de la subvención.

Las subvenciones, donaciones y legados que tengan carácter de reintegrables se registran como pasivos de la empresa hasta que adquieren la condición de no reintegrables.

La imputación a resultados de las subvenciones, donaciones y legados que tengan el carácter de no reintegrables se efectuará atendiendo a su finalidad.

## 13. Negocios conjuntos:

No existe ninguna actividad económica controlada conjuntamente con otra persona física o jurídica.

## 14. Transacciones entre partes vinculadas:

No existen transacciones entre partes vinculadas.

## **04 - INMOVILIZADO MATERIAL, INTANGIBLE E INVERSIONES INMOBILIARIAS**

1. Análisis del movimiento comparativo del ejercicio actual y anterior del inmovilizado material, intangible e inversiones inmobiliarias y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y correcciones valorativas por deterioro de valor acumulado:

Movimiento del inmovilizado intangible	Importe 2019	Importe 2018
SALDO INICIAL BRUTO	78.178,24	78.178,24
(+) Entradas		1.800,00
(+) Correcciones de valor por actualización		
(-) Salidas		
SALDO FINAL BRUTO	78.178,24	78.178,24

Movimientos amortización inmovilizado intangible	Importe 2019	Importe 2018
SALDO INICIAL BRUTO	9.544,66	5.715,89
(+) Aumento por dotaciones		3.828,77
(+) Aum. amort. acum. por efecto de actualización		
(+) Aumentos por adquisiciones o traspasos		
(-) Disminuciones por salidas, bajas y traspasos		
SALDO FINAL BRUTO	9.544,66	9.544,66

Movimiento correcciones de valor por deterioro, inmovilizado intangible	Importe 2018	Importe 2018
SALDO INICIAL BRUTO		
(+) Correcciones valorativas por deterioro		
(-) Reversión de correc. valorativas por deterioro		
(-) Disminuciones por salidas, bajas o traspasos		
SALDO FINAL BRUTO		

# MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

Se ha valorado la marca y la licencia P.F.P. en 300.000,00 €, si bien se está esperando los informes periciales adecuados para ello, con lo cual, se prevé que las variaciones contables se producirán en el ejercicio 2020.

La Sociedad no dispone de inmovilizados intangibles con vida útil indefinida.

2. Arrendamientos financieros y otras operaciones de naturaleza similar sobre activos no corrientes: no se registran datos.

## **05 - ACTIVOS FINANCIEROS**

1. No se registran activos financieros en el Balance de la Sociedad.

2. Correcciones por deterioro del valor originadas por el riesgo de crédito:

No existen correcciones por deterioro del valor originadas por el riesgo de crédito.

3. Valor razonable y variaciones en el valor de activos financieros valorados a valor razonable:

No se han realizado correcciones.

4. Empresas del grupo, multigrupo y asociadas:

La empresa EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L. está participada en un 85% por la sociedad ALTERNATIVE FINANCING ESTRUCTURACION Y ORIGINACION S.L. con CIF B87435418.

## **06 - PASIVOS FINANCIEROS**

Información sobre:

a) Vencimiento de las deudas al cierre del ejercicio **2019**:

	Vencimiento en años					Más de 5	TOTAL
	1	2	3	4	5		
Deudas con entidades de crédito							
Acreedores por arrendamiento financiero							
Otras deudas Préstamo GLOBAL INVEST & SAVE SL	32.190,89						32.190,89
Deudas con empresas grupo y asociadas	1.170,57						1.170,57
Acreedores comerciales no corrientes							
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	2.173,39						2.173,39
Proveedores							
Otros acreedores	2.083,00						2.083,00
Deuda con características especiales							
<b>TOTAL</b>	<b>37.617,85</b>						<b>37.617,85</b>

b) No existen deudas con garantía real.

c) No existen impagos sobre los préstamos pendientes de pago ni en el ejercicio actual ni en el anterior.

## **07 - FONDOS PROPIOS**

El capital de la Sociedad se compone de 3.001 participaciones sociales de 1 euro de valor nominal cada una, numeradas del 1 al 3001 ambos inclusive.

El detalle de los fondos propios a 31/12/2019 es el siguiente:

## MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

### A) PATRIMONIO NETO

A-1) Fondos propios	94.781,08
I. Capital	3.001,00
1. Capital escriturado	3.001,00
1000000 CAPITAL SOCIAL ALTERFIN	2.551,00
1000001 CAPITAL SOCIAL J. M. QUEIRO	450,00
V. Resultados de ejercicios anteriores	-47.418,52
VI. Otras aportaciones de socios	157.032,63
1180001 ALTERFIN PTMO. PARTICIPATIVO	97.032,63
1180002 APORT. FUTURAS AMPL. CAPITAL	60.000,00
VII. Resultado del ejercicio	-16.034,03

La empresa no tenía al principio del ejercicio, ni ha adquirido durante el mismo, acciones o participaciones propias.

No existe la cuenta de Reserva de Revalorización Ley 16/2012.

### 08 - SITUACIÓN FISCAL

1. **Gasto por impuesto sobre beneficios corriente:** en el presente ejercicio no se dota por ser el resultado negativo.

2. **Existen pérdidas a compensar de ejercicios anteriores según el siguiente detalle:**

Resultados de ejercicios anteriores	-47.418,52
-------------------------------------	------------

Estas pérdidas se esperan compensar a la mayor brevedad posible.

3. **Deducción por inversión de beneficios:** a continuación se detalla el beneficio acogido a la deducción por inversión de beneficios y el detalle de las inversiones realizadas

·**No hay inversión de beneficios**

Según lo estipulado en el artículo 25 de la Ley 14/2013, de 27 de septiembre, se hace constar en la memoria el detalle de la reserva por inversión de beneficios:

·**No hay reserva indisponible dotada**

### 09 - OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

1. Existen deudas a corto plazo en el Balance de la Sociedad con empresas del grupo según el siguiente detalle:

ALTERFIN S.L.	97.032,63
APORTACION PARA FUTURAS AMPL. CAPITAL	60.000,00
<b>TOTAL.....</b>	<b>157.032,63</b>

# MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

En este punto hay que destacar:

Consta una aportación de 60.000,00 € efectuada por el nuevo socio de la sociedad, GLOBAL INVEST & SAVE SL; en virtud de compra de participaciones sociales de EINICIA CROWDFUNDING PFP, S.L., sometida dicha transmisión a la condición suspensiva de la preceptiva autorización de la C.N.M.V., según escritura del Notario de Madrid, D. JOSE ORTIZ RODRIGUEZ protocolo 1723 del 18 de abril de 2018.

2. No existen remuneraciones al personal de alta dirección.
3. No se ha remunerado a los miembros del órgano de administración.

## **10 - OTRA INFORMACIÓN**

1. A continuación se detalla la plantilla media de trabajadores total:

### **TOTAL EMPLEO MEDIO**

<u>Ejercicio 2019</u>	<u>Ejercicio 2018</u>
0,00	0,33

2. La empresa no tiene acuerdos que no figuren en el balance.
3. No existen subvenciones, donaciones ni legados recibidos durante el ejercicio ni ejercicio anterior.
4. Los honorarios de Auditoría de 2019 ascienden a 2.323,20 euros , IVA incluido

### **5. Hechos posteriores:**

Desde la fecha de cierre del ejercicio hasta la de formulación de las presentes cuentas anuales abreviadas se han producido hechos posteriores significativos.

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró el brote de Coronavirus COVID-19 una pandemia, debido a su rápida propagación por el mundo, habiendo afectado a más de 150 países.

La mayoría de los Gobiernos están tomando medidas restrictivas para contener la propagación, que incluyen: aislamiento, confinamiento, cuarentena y restricción al libre movimiento de personas, cierre de locales públicos y privados, salvo los de primera necesidad y sanitarios, cierre de fronteras y reducción drástica del transporte aéreo, marítimo, ferroviario y terrestre. En España, el Gobierno adoptó el Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el COVID-19, que en principio tendría una duración de 15 días naturales. Esta situación está afectando de forma significativa a la economía global, debido a la interrupción o ralentización de las cadenas de suministro y al aumento significativo de la incertidumbre económica, evidenciado por un aumento en la volatilidad del precio de los activos, tipos de cambio y disminución de los tipos de interés a largo plazo. Para mitigar los impactos económicos de esta crisis, el miércoles 18 de marzo, en España se publicó el Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19.

Las consecuencias derivadas del COVID-19, se consideran un hecho posterior que no requiere un ajuste en las cuentas anuales abreviadas del ejercicio 2019, sin perjuicio de que deban ser objeto de reconocimiento en las cuentas anuales del ejercicio 2020.

Aunque a la fecha de formulación de las cuentas anuales abreviadas, no se ha producido, ninguna consecuencia, la Sociedad no espera que se produzcan acontecimientos que impacten de forma significativa en el futuro, de los que es posible realizar una estimación fiable.



## MEMORIA PYMES 2019

**EINICIA CROWDFUNDING PFP S.L.**

**B87457545**

La Sociedad evaluará durante el ejercicio 2020, el impacto de dichos acontecimientos sobre el patrimonio y la situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y sobre los resultados de sus operaciones correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

## **OPINION SOBRE LA FIABILIDAD DE LA INFORMACION RECOGIDA EN LA MEMORIA SOBRE LA ACTIVIDAD DESARROLADA EN EL EJERCICIO 2019 POR EINICIA CROWDFUNDING PFP SL.**

Por el Auditor que suscribe se ha verificado que el funcionamiento de la PFP se ajusta a la documentación enviada a la CNMV para la concesión de la Licencia, la cual ha sido subida a la plataforma y se está cumpliendo con su contenido. Siendo que los procedimientos de funcionamiento que se exige legal y reglamentariamente a la PFP y los mecanismos introducidos por la misma para el desarrollo del negocio son fiables para la consecución del mismo y protección de inversores y promotores.

Se han analizado los contratos suscritos con terceros (proveedores de medios de pago, seguros de responsabilidad civil, informáticos, seguridad e higiene), así como documentación fiscal, contable, laboral, examinada la intranet, y se ha entablado conservación con Lemonway y el proveedor de servicios informáticos, así como realizada “visita sorpresa” a la empresa para analizar diversos proyectos y la documentación relativa a los mismos, que son los que se adjuntan como ANEXO I.

Puede concluir quien suscribe que el funcionamiento de la PFP se ajusta a la Licencia concedida y normativa de aplicación, en concreto la Ley 5/2015, de 27 de abril.

En síntesis, es mi opinión profesional que en base a las pruebas y procedimientos de auditoria aplicados en la realización de la auditoría de cuentas de EINICIA CROWDFUNDING PFP SL, que la información contenida en la memoria de actividades adjunta es FIABLE Y CIERTA.

### **Sección 1ª Estructura organizativa.**

#### **a).- Organización administrativa y contable. Procedimientos de control interno.**

La empresa durante el ejercicio 2019 cuenta como responsable de proyectos con titulación en finanzas, don Juan Carlos Seoane; tal y como consta en la propia relación presentada por la empresa ante la CNMV. De igual modo, cuenta con un responsable de COMPLIANCE. Lo anterior se verifica a través de la información facilitada por la empresa a la CNMV, así como por los TC's y la manifestación de los administradores de la empresa.

En cuanto al trasvase de fondos entre promotores e inversores, la PFP cuenta con una plataforma de pagos, LEMONWAY, que es quien gestiona el flujo. Lo que se verifica a través de la información facilitada a la CNMV, contrato suscrito con dicha pasarela de pagos e información de la intranet de la empresa visualizada por este Auditor, así como los detalles de pagos del proyecto Ganadería Vázquez Noya.

## **Sección 2º.- Normas de conducta.**

### **a).- Información a clientes.**

Consta en la página Web de la PFP información suficiente a los clientes, no solo sobre el funcionamiento sino sobre sus derechos, tal y como ha notificado la PFP a la CNMV.

Dispone la PFP de un servicio de consultas de atención a clientes.

### **b). - Conflicto de interés y limitaciones relativas a proyectos vinculados.**

Por el propio departamento encargado de estudiar los proyectos de financiación se establecen protocolos para verificar si existen o no vinculación entre proyectos y los promotores de los mismos; lo que se contrasta, al mismo tiempo, con los inversores que participan en ellos.

Y se contrasta por la PFP, a través de la información recibida, el cruce de datos entre los socios de las empresas promotoras y los inversores.

El procedimiento realizado por este auditor para verificar lo anterior ha sido la revisión de la documentación y entrevistas con el personal y el Compliance Officer don José Luis Prieto Flores y del examen de la documentación de los proyectos relacionados en el anexo I.

### **c). - Publicidad.**

Se ha verificado por internet y a través de la página web de la PFP que ésta se ajusta a lo enviado a la CNMV, previa al alta.

### **d). - Conservación de la información.**

Se ha verificado que se ajusta a la LOPD y su Reglamento; y que cuenta con empresa que verifica la misma, con el oportuno alta en la Agencia de Protección de Datos.

Se ha examinado de entre la documentación aportada con los Proyectos que se relacionan en el ANEXO I que se cumple con el deber de

conservación de la información. Siendo que, ha habido usuarios que constaban de alta y que, posteriormente, han pedido su baja, y se ha procedido a ello, conservándose los datos precisos, a la par que su bloqueo, las pruebas se han realizado a través de la Intranet de la PFP mediante consultas al departamento informático.

### **Sección 3ª.- Promotores y proyectos.**

#### **a). - Diligencia en la admisión de proyectos y requisitos a promotores.**

Existe un departamento comercial que es quien realiza un primer filtro; recaba la información financiera y contable; se lo pasa el departamento de estudio financiero, Juan Carlos Seoane, quien completaba, llegado el caso, la misma. Solicitando Escrituras, CIF, Balances, IS, cuentas anuales; ajustándose a la información remitida a la CNMV y conforme a la praxis bancaria e inversora. E incluso se estudiaba la viabilidad de solicitud de garantías del éxito de la operación.

#### **b). - Límite a proyectos.**

Se comprueba, tras revisar el proyecto publicitado y los que constan en el Anexo I, que no se han excedido los parámetros de la Ley 5/2005.

#### **c). - Información sobre proyectos y responsabilidades sobre la misma.**

Al no haber habido actividad no ha sido necesario verificar este hecho.

#### **d). - Requisitos aplicables a préstamos.**

Al no haber habido actividad no ha sido necesario verificar este hecho.

**e).- Requisitos aplicables a acciones, participaciones u otros valores representativos de capital y obligaciones.**

Al no haber habido actividad no ha sido necesario verificar este hecho.

**Sección 4º.- Protección al inversor.**

Al no haber habido actividad no ha sido necesario verificar este hecho.

Cuenta el inversor con un departamento de consultas; y el riesgo de su dinero se minimiza al utilizar la plataforma de pago de LEMONWAY.

Se ha comprobado que LEMONWAY ha introducido nuevos niveles de exigencia de información (para una mayor protección del inversor y para adecuarse a la normativa sobre Blanqueo de Capitales), a cuyo efecto la PFP ha dado instrucciones al departamento informático para que adecue la misma a las exigencias de LEMONWAY.

Se verifica con LEMONYWAY si existe algún proyecto vencido o fallido sin que se haya procedido a la devolución de la inversión al inversos y se me manifiesta que NO.

**a). - Clasificación de inversores.**

La propia plataforma de pago, LEMONWAY, a través del KYC y un formulario previo procede a dicha clasificación. Sin perjuicio de que la PFP procede a verificarlo a través de internet e INFORMA.

**Verificado: cuadro inversores.**

**b). - Límites a la inversión**

Al no haber habido actividad no ha sido necesario verificar este hecho.

**c). -Requisitos de información previos a la inversión y expresiones al inversor**

Al no haber habido actividad no ha sido necesario verificar este hecho.

CARLOS ANGEL RODRIGUEZ ALBA  
TITULAR MERCANTIL ECONOMISTA COLEGIADO  
AUDITOR DE CUENTAS EJERCIENTE  
EXPERTO CONTABLE JUDICIAL ADMINISTRADOR CONCURSAL  
EXPROFESOR ASOCIADO UNIVERSIDAD DE LA CORUÑA



Miembro de  
**Asociación Española  
de Contabilidad y  
Administración de Empresas**  
DECLARADA DE UTILIDAD PÚBLICA

**d). - Derecho aplicable adicional y otras advertencias: LOPD, Ley 5/2015 Ley y reglamento de auditoria.**

**RECOMENDACIONES. -**

Si bien las exigencias de la CNMV son necesarias y suficientes de cara al control interno de procedimientos, este Auditor sugiere que EINICIA debería promover junto con la asociación de CROWFFUNDING el establecimiento de un mecanismo de control genérico para todas las plataformas gestionado por la Asociación de Crowdfunding u organismo similar, para comprobar que no existe duplicidad de proyectos y limite a la inversión.

La Coruña a 29 de Octubre de 2020.

Fdo. Carlos Ángel Rodríguez Alba.  
Auditor R.O.A.C.: 18.591

RODRIGUEZ ALBA  
CARLOS ANGEL -  
32767369M

Firmado digitalmente por  
RODRIGUEZ ALBA  
CARLOS ANGEL -  
32767369M  
Fecha: 2020.10.29  
22:00:50 +01'00'

CARLOS ANGEL RODRIGUEZ ALBA  
 TITULAR MERCANTIL ECONOMISTA COLEGIADO  
 AUDITOR DE CUENTAS EJERCIENTE  
 EXPERTO CONTABLE JUDICIAL ADMINISTRADOR CONCURSAL  
 PROFESOR ASOCIADO UNIVERSIDAD DE LA CORUÑA



economistas



Miembro de  
**Asociación Española  
 de Contabilidad y  
 Administración de Empresas**  
 DECLARADA DE UTILIDAD PÚBLICA

**Tipo de entidad:** PFP  
 Denominación: EMPRESA COMERCIAL PARA S.L.  
 Nº Registro: 18

CLAVE	DESCRIPCIÓN
1	Administración de la empresa
2	Administración de la explotación
3	Administración de los bienes de inversión
4	Administración de los bienes de explotación
5	Administración de los bienes de consumo
6	Administración de los bienes de uso común
7	Administración de los bienes de uso particular
8	Administración de los bienes de uso mixto
9	Administración de los bienes de uso especial
10	Administración de los bienes de uso común y de uso particular
11	Administración de los bienes de uso común y de uso especial
12	Administración de los bienes de uso común y de uso mixto
13	Administración de los bienes de uso común y de uso particular y de uso especial
14	Administración de los bienes de uso común y de uso particular y de uso mixto
15	Administración de los bienes de uso común y de uso particular y de uso especial y de uso mixto

CLAVE	DESCRIPCIÓN	Nº Acciones	CLAVE	% Capital Social
1	Administración de la empresa	1.000.000		100%
TOTAL		1.000.000		100%

CLAVE	DESCRIPCIÓN	Nº Acciones	CLAVE	% Capital Social
1	Administración de la empresa	1.000.000		100%
TOTAL		1.000.000		100%

CLAVE	DESCRIPCIÓN	Nº Acciones	CLAVE	% Capital Social
1	Administración de la empresa	1.000.000		100%
TOTAL		1.000.000		100%

(1) Se debe incluir en este apartado las reclamaciones y gastos sustruidos a la defunción hasta la defunción para la Orden ECI/10/2012. No se deben incluir conculas sobre el funcionamiento de la plataforma, problemas con las compañías o similares.

CLAVE	DESCRIPCIÓN	Nº Acciones	CLAVE	% Capital Social
1	Administración de la empresa	1.000.000		100%
TOTAL		1.000.000		100%



Miembro de  
Asociación Española  
de Contabilidad y  
Administración de Empresas  
DECLARADA DE UTILIDAD PÚBLICA



CARLOS ANGEL RODRIGUEZ ALBA  
TITULAR MERCANTIL ECONOMISTA COLEGIADO  
AUDITOR DE CUENTAS EJERCIENTE  
EXPERTO CONTABLE JUDICIAL ADMINISTRADOR CONCURSAL  
EXPROFESOR ASOCIADO UNIVERSIDAD DE LA CORUÑA

ANEJO 1A  
Tipo de entidad: PFP  
Denominación: ENTIDAD CONTEMPORANEA PFP, SL  
Nº Registro: 18  
Fecha: 12  
Importe en euros: 2015

F) SEGUROS, AVALES U OTRAS GARANTÍAS		Compañía aseguradora		Cobertura del seguro		Nº de Pólizas / Años		Vigencia		Cobertura global		CLAVE		Otras coberturas	
CIF															
M4H-0302878		ANG EUROPE LIMITED ASEGURADORA		400.000,00		EA18F7AD54				SI				Responsabilidades Gestión, mitigación, imagen, mantenimiento, contractual, productos tecnológicos, producción (diseño, rediseño, incidencias, obsolescencia)	

SISTEMA DE COBERTURA DE PERDIDAS  
(detalle) / Descripción (1)  
MO

(1) En caso afirmativo incluir descripción detallada del sistema de cobertura.

G) INGRESOS (1)		Ingresos no acreditados		Ingresos acreditados		Prestadores		CLAVE		TOTAL GENERAL	
CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE	
G.1 - Comisiones percibidas											
- G.1.1 - De primas y seguros											
- Reclamación, subrogación y publicación de proyectos de financiación participativa											
- Desarrollo, establecimiento y explotación de canales de comercialización para facilitar la contratación de la financiación entre inversores y											
- Asesoramiento a los promotores (artículo 51.2.a)											
- Asesoramiento a los proyectos de financiación participativa											
- Asesoramiento de canales de comunicación a distancia											
- Puesta a disposición de los fondos de los modelos de contratos necesarios para la participación en los proyectos											
- Transmisión a los inversores de la información que será facilitada por el promotor, así como a los accionistas/accionistas reclutadores											
- Reclamación judicial y mediación de los derechos de crédito											
- Por recibir fondos por cuenta de inversores/promotores para los PFP con licencia de entidad de pagos											
- Otras											
SUBTOTAL											
- G.1.2 - Comisiones percibidas de otros entes (entidades del grupo o ajena al mismo)											
- Comisiones percibidas											
- Otras											
SUBTOTAL											
G.2 - Otros ingresos (2)											
TOTAL										1400	

(1) En este apartado deben registrarse todos los ingresos de explotación recibidos por la PFP en el ejercicio.

(2) En este apartado se incluyen los ingresos de explotación que no puedan incluirse en los apartados anteriores.

H) INGRESOS Y PROMOTORES (DATOS AGRUPADOS) (1) (2)		P. Física		P. Jurídica		Hombres		CLAVE		TOTAL GENERAL	
CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE	
H.1 - Ingresos no acreditados											
H.2 - Ingresos acreditados											
H.3 - Promotores											
TOTAL											

(1) Se incluyen los ingresos que han tenido actividad efectiva en el período (no los valores registrados en la plataforma).

(2) Solo se incluyen los promotores a los que se ha prestado un servicio en el ejercicio y de los cuales la PFP ha percibido ingresos.

ENTIDAD DE PAGOS (ENTIDAD DE PAGOS PFP que financie)		Número		Importe total		Importe medio por proyecto		CLAVE		TOTAL GENERAL	
CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE	
I.1 - Pagos recibidos											
I.2 - Pagos emitidos											
TOTAL											

ENTIDAD DE PAGOS (para PFP que emitan o emita que financie en los pagos de promotores/inversores)		CIF		Importe pagos recibidos		Importe pagos emitidos		CLAVE		TOTAL GENERAL	
CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE		CLAVE	
LEON WYBIL		S0006315		300,00		300,00				12.000	