

FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES I
AV. PASEO DE LA REFORMA # 342 PISO 20 COL. JUÁREZ CP 06600 CUAUHTEMOC CDMX
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 76,393	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 721,313
Títulos para negociar	\$ 67,726	Depósitos a plazo	\$ -
Títulos disponibles para la venta	\$ -	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ 0	Cuentas sin movimiento	\$ 721,313
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	\$ 674,105	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -
Créditos comerciales	\$ 22,789	De largo plazo	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 22,789	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares	\$ -	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
Créditos de consumo	\$ -	Otros colaterales vendidos	\$ -
Créditos a la vivienda	\$ -	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial	\$ -	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
De interés social	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 22,789	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Fondo de Obra Social	\$ -
Créditos comerciales	\$ -	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 15,260
Créditos de consumo	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ -
Créditos a la vivienda	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Media y residencial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 616
De interés social	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 737,169
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ -	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 22,789	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital Social	\$ 405,567
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$ 154	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Consejo de Administración	\$ 140,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 22,635	Prima en venta de acciones	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 33,684	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Efectos por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ -
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,474	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -	Reservas de capital	\$ 23
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -	Fondo Social de Reserva	\$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 16,353	Otras Reservas de Capital	\$ 23
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	-\$ 263,713
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 16,366	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
Otros activos a corto y largo plazo	\$ -	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
TOTAL ACTIVO	\$ 908,736	Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 376
		Resultado neto	-\$ 110,705
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 171,548
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 908,736

CUENTAS DE ORDEN	\$
Avalos otorgados	678,969
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	373
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomiso	-
Mandato	-
Bienes en custodia o en administración	-
Colaterales recibidos por la entidad	674,105
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	88
Otras cuentas de registro	4,404

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2023 es de 405,567 miles de pesos"

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

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

El Nivel de Capitalización refleja la suficiencia de Capital Neto de la Sociedad para hacer frente a los riesgos de crédito y de mercado a los que se encuentra expuesta, derivado de la naturaleza de sus operaciones. Se determina con base en la relación que guarda el Capital Neto, respecto al Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos, el cual incluye el requerimiento por riesgo de crédito y de mercado, expresando su resultado en porcentaje:

Índice de Capitalización por Riesgos: 778,0636 %

Capital Neto: \$150,734,048

(entre)

Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos: \$19,372,973

Requerimiento por riesgo de crédito: \$14,902,287

Requerimiento por riesgo de Mercado: \$4,470,686

El Nivel de Capitalización se clasifica en 4 categorías, conforme lo que establece el Artículo 205 Bis 3 de las Disposiciones:


Categoría: Nivel de capitalización:

- 1 Mayor o igual a 131%
- 2 Igual o mayor a 100% y menor a 131%
- 3 Igual o mayor a 56% y menor a 100%
- 4 Menor a 56%

A septiembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 778,0636 %, el cual se clasifica en la **Categoría 1**.

AUTORIZACIONES


LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL


LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
CONTADOR GENERAL

FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES I

AV. PASEO DE LA REFORMA # 342 PISO 20 COL. JUÁREZ CP 06600 CUAUHTEMOC CDMX
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital Contribuido					Capital Ganado					Total Capital Contable	
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su Consejo de Administración	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares	Reservas de Capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de Activos no Monetarios	Remediones por beneficios definidos a los empleados		Resultado Neto
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	45,000	289,967	0	0	0	23	-263,713	0	0	376	0	71,653
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	360,567	-149,967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,600
Capitalización de Utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de Reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del Resultado Neto a Resultado de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	360,567	-149,967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,600
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-110,705	-110,705
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-110,705	-110,705
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	405,567	140,000	0	0	0	23	-263,713	0	0	376	-110,705	171,548

(1) Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario".
Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

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

El Nivel de Capitalización refleja la suficiencia de Capital Neto de la Sociedad para hacer frente a los riesgos de crédito y de mercado a los que se encuentra expuesta, derivado de la naturaleza de sus operaciones. Se determina con base en la relación que guarda el Capital Neto, respecto al Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos, el cual incluye el requerimiento por riesgo de crédito y de mercado, expresando su resultado en porcentaje:

Índice de Capitalización por Riesgos: **778.0636** %

Capital Neto: **\$150,734,048**

(entre)

Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos: **\$19,372,973**

Requerimiento por riesgo de crédito: **\$14,902,287**

Requerimiento por riesgo de Mercado: **\$4,470,686**

El Nivel de Capitalización se clasifica en 4 categorías, conforme lo que establece el Artículo 205 Bis 3 de las

Categoría: Nivel de capitalización:

1 Mayor o igual a 131%

2 Igual o mayor a 100% y menor a 131%


3 Igual o mayor a 56% y menor a 100%

4 Menor a 56%

A septiembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 778.0636%, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES


LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL


LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
CONTADOR GENERAL

FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES I
 JUAN JOSE RIOS No 72 PTE COLONIA JORGE ALMADA CP 80200 CULIACAN SINALOA
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
 (cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	-\$	110,705
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$8,597	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	514
Amortizaciones de activos intangibles	\$	755
Provisiones	\$	7,327
Impuestos a la Utilidad causados y diferidos	\$	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas,		
asociadas y negocios conjuntos	\$	-
Operaciones discontinuadas	\$	-
	-\$	102,108
Actividades de Operación		
Cambio en Inversiones en Valores	\$	48,142
Cambio en Deudores por Reporto	-\$	460,756
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-\$	22,102
Cambio en Bienes adjudicados (Neto)	\$	-
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-\$	2,652
Cambio en Captación Tradicional	\$	368,045
Cambio en Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	\$	-
Cambio en Colaterales Vendidos	\$	-
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	\$	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	-\$	26,691
Cobros de Impuestos a la Utilidad (devoluciones)	\$	-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-\$	96,014
Actividades de Inversión		
Cobros por disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	\$	-
Pagos por adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	-\$	423,31
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	\$	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	\$	-
Cobros por disposición de otras Inversiones Permanentes	\$	-
Pagos por adquisición de otras Inversiones Permanentes	\$	-
Cobros de dividendos en efectivo	\$	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	138
Cobros por disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	\$	-
Cobros por disposición de Otros Activos de Larga Duración	\$	-
Pagos por adquisición de Otros Activos de Larga Duración	\$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-\$	285
Actividades de Financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	210,600
Pagos por reembolsos de Capital Social	\$	-
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	\$	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$	-
Cobros por la emisión de Obligaciones Subordinadas con características de Capital	\$	-
Pagos asociados a Obligaciones Subordinadas con características de Capital	\$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$	210,600
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	12,193
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	\$	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$	64,200
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	76,393

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.
 (1) Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario"

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares,

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

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

El Nivel de Capitalización refleja la suficiencia de Capital Neto de la Sociedad para hacer frente a los riesgos de crédito y de mercado a los que se encuentra expuesta, derivado de la naturaleza de sus operaciones. Se determina con base en la relación que guarda el Capital Neto, respecto al Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos, el cual incluye el requerimiento por riesgo de crédito y de mercado, expresando su resultado en porcentaje:

Índice de Capitalización por Riesgos:	778.0636 %
Capital Neto:	\$150,734,048
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$19,372,973
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$14,902,287
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$4,470,686

El Nivel de Capitalización se

Categoría:	Nivel de capitalización:
1	Mayor o igual a 131%
2	Igual o mayor a 100% y menor a 131%
3	Igual o mayor a 56% y menor a 100%
4	Menor a 56%

A septiembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de **778.0636 %**, el cual se clasifica en la **Categoría 1**.



LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL

AUTORIZACIONES



LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
CONTADOR GENERAL

FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES I
AV. PASEO DE LA REFORMA # 342 PISO 20 COL. JUÁREZ CP 06600 CUAUHTEMOC CDMX
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$32,989
Gastos por intereses		\$14,658
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$18,330
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$154</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$18,176
Comisiones y tarifas cobradas	\$20,694	
Comisiones y tarifas pagadas	\$20,654	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$4,769	
Gastos de Administración y Promoción	<u>\$124,152</u>	<u>-\$128,882</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$110,705
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$110,705
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$110,705
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		<u>-\$110,705</u>

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

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

El Nivel de Capitalización refleja la suficiencia de Capital Neto de la Sociedad para hacer frente a los riesgos de crédito y de mercado a los que se encuentra expuesta, derivado de la naturaleza de sus operaciones. Se determina con base en la relación que guarda el Capital Neto, respecto al Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos, el cual incluye el requerimiento por riesgo de crédito y de mercado, expresando su resultado en porcentaje:

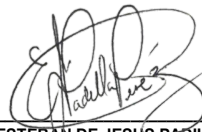
Índice de Capitalización por Riesgos:	<u>778.0636 %</u>	El Nivel de Capitalización se clasifica en 4
Capital Neto:	<u>\$150,734,048</u>	
	(entre)	Categoría: Nivel de capitalización:
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	<u>\$19,372,973</u>	1 Mayor o igual a 131%
Requerimiento por riesgo de crédito:	<u>\$14,902,287</u>	2 Igual o mayor a 100% y menor a 131%
Requerimiento por riesgo de Mercado:	<u>\$4,470,686</u>	3 Igual o mayor a 56% y menor a 100%
		4 Menor a 56%

A septiembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 778.0636%, el cual se clasifica en la **Categoría 1**.

AUTORIZACIONES



LIC ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL



LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
CONTADOR GENERAL

FONDEA TECHNOLOGIES S.A. DE C.V. S.F.P.
Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2023
Nivel de Operaciones I

1.- POLÍTICAS CONTABLES.

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

- a) Los estados financieros son preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para entidades de ahorro y crédito popular con activos iguales o inferiores a \$ 15,000,000 UDIS emitidos en las disposiciones de carácter general aplicables a entidades de ahorro y crédito popular, organismos de integración, sociedades financieras comunitarias y organismos de integración financiera rural, a que se refiere la ley de ahorro y crédito popular publicadas en el diario oficial de la federación el 18 de marzo de 2006 y sus modificaciones publicadas en el propio diario el 18 de enero de 2008, 11 de agosto de 2008, 16 de marzo de 2010, 18 de marzo de 2012, 12 de enero de 2015, 06 de febrero de 2015, 02 de abril de 2015, 22 de marzo de 2015, 29 de octubre de 2015, 07 de enero de 2016, 02 de febrero de 2016, 22 de abril de 2016, 11 de julio de 2016, 28 de marzo de 2016, 27 de marzo de 2016, 10 de septiembre de 2017, 31 de mayo de 2017, 24 de julio de 2017, 06 de octubre de 2017, 23 de enero de 2018, 26 de enero de 2018, y 26 de abril de 2018.
- b) Las cifras que presenta la información financiera se encuentran expresadas en pesos moneda nacional.
- c) El registro y presentación de las operaciones se han llevado en forma consistente y, por consiguiente, refleja con veracidad la situación financiera al 30 de septiembre de 2023.
- d) El estado de resultados presenta rubros mínimos requeridos para su presentación; sin embargo, como entidad revela los conceptos que se consideran importantes.
- e) La emisión de los estados financieros y las notas correspondientes fue autorizada por el Director General Interino, Lic. Enrique Elizondo Pablos, y por el Contador General, L.C.P. Esteban de Jesús Padilla Pérez, el día 30 de septiembre de 2023. Estos estados financieros deberán ser aprobados en fecha posterior por el Consejo de Administración y por la Asamblea de Accionistas. Estos órganos tienen la facultad de modificar los estados financieros adjuntos.

ACTIVO.

2.- Disponibilidades.

Las disponibilidades se encuentran registradas y valuadas en su valor nominal; los rendimientos que generan los depósitos se reconocen en el resultado del ejercicio conforme se devengan.

Los saldos al 30 de septiembre de 2023 se integran de la siguiente manera:

Integración de la Cuenta Disponibilidades	Saldo Parcial	Saldo 30 de septiembre de 2023
Caja Chica		
Caja Chica Culiacán	5,000.00	

Total Caja		5,000.00
Bancos Moneda Nacional		52,185,338.43
BBVA Bancomer cta. 119875891	2,692,453.66	
Bajío cta. 64015660	409,673.97	
STP Cuenta 646180258600000002	49,027,542.17	
Actinver Cta. 10466225	55,668.63	
Bancos Moneda Extranjera		24,202,879.22
JP Morgan Chase cta. 885512522 USD	7,691.26	
BBVA Bancomer cta. 0119875905 USD	24,195,187.96	
Total Bancos		76,388,217.65
Total Disponibilidades		76,393,217.65

3.- Inversiones en Valores.

La integración de los saldos de esta cuenta es la siguiente:

Integración de la cuenta de Inversiones en Valores	Saldo Parcial	Saldo 30 de septiembre de 2023
Títulos para negociar		5,304,200.82
Bancomer cta. 119875891	67,725,527.02	
Títulos conservados al vencimiento		110.02
Banco Actinver cta. 5623104	24.24	
Banco Actinver cta. 6250264	85.78	
Total Inversiones en Valores		67,725,637.04

4.- Deudores en Reporto

La integración de los deudores en reporto se detalla a continuación:

Integración de la cuenta de Deudores en Reporto	Saldo Parcial	Saldo 30 de septiembre de 2023
Títulos Recibidos en Reporto		674,104,665.57
Banco Actinver Cta. 5623104	569,933,056.72	
Banco Actinver Cta. 6250264	104,171,608.85	
Total Inversiones en Valores		674,104,665.57

Cartera de Crédito.

5.- Cartera Vigente.

La cartera de crédito vigente se compone de los saldos dispuestos por los clientes en las líneas de crédito otorgadas así como los créditos simples, incrementando su saldo por los intereses devengados de acuerdo a la tasa establecida en los contratos respectivos, así como los traspasos de cartera vencida a vigente cuando dichos saldos vencidos presenten pagos sostenidos y, se ve disminuida con los pagos realizados por el cliente tanto de capital e intereses, así como de los traspasos de cartera vigente a vencida cuando dichos créditos presenten una mora igual o superior a 90 días.

La integración de cartera vigente es la siguiente:

Cartera Vigente		Saldo 30 de septiembre de 2023
Comercial		22,789,292.49
Líneas de crédito	1,237,143.54	
Créditos Simples	21,552,148.95	
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vigente		22,789,292.49

6.- Cartera Vencida

La cartera vencida se encuentra registrada de acuerdo con el párrafo 24 del criterio B-3 cartera de crédito para entidades con activos inferiores a 15'000,000 UDIS y, al cierre del mes de septiembre de 2023 no hay créditos que se consideren vencidos.

Cartera Vencida	Saldo 30 de septiembre de 2023
Comercial	0.00
Consumo	0.00
Vivienda	0.00
Total Cartera Vencida	0.00

Los intereses de créditos que se devengan a partir de los 90 días de mora se registran en cuentas de orden en el rubro de intereses devengados no cobrados y se registran en resultados hasta el momento de su pago.

7.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

La estimación preventiva para riesgos crediticios se registra y calcula con base en las reglas que al efecto establece la CNBV para la provisión de la cartera crediticia en el anexo D de las disposiciones; Las estimaciones adicionales requeridas en diversas reglamentaciones ordenadas por la CNBV o la federación, se registran en el resultado del ejercicio.

Por lo que respecta a los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos que se encuentren en cartera vencida, se crea una estimación equivalente al total de estos al momento del traspaso del crédito como cartera vencida.

Los saldos de la estimación preventiva para riesgos crediticios se detallan a continuación:

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	Saldo 30 de septiembre de 2023
Comercial	154,410.21

Consumo	0.00
Vivienda-	0.00
Adicional (Intereses devengados cartera crédito vencida)	0.00
Total Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	154,410.21

8.- Otras Cuentas por Cobrar.

Las otras cuentas por cobrar incluyen los saldos a favor de impuestos o deudores a las que la entidad tiene derecho de cobro entre los que destacan los impuestos a favor 52.90%, Truu Innovation 42.26% (Garantías o colaterales con MasterCard), Truu Innovation 4.19 % (Cuota de Intercambio pendiente de pago) y los Otros deudores por 0.65 %.

Otras Cuentas por Cobrar	Saldo Parcial	Saldo 30 de septiembre de 2023
Saldo a Favor de Impuestos		
IVA Acreditable	5,410,487.31	
Subsidio al Empleo	6,295.20	
ISR Retenciones Bancarias	813,446.49	
IVA a favor	11,541,723.80	
Otros	46,163.09	
Total de Impuestos a Favor		17,818,115.89
Otros deudores		
Truu Innovation (Garantía Liquidaciones MC)	14,234,234.44	
Truu Innovation (Cuota de Intercambio pendiente pago)	1,411,896.02	
Otros Deudores Diversos	915,461.15	
Estimación Por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(695,224.00)	
Total de Otros Deudores		15,866,367.61
Total de Otras Cuentas por Cobrar		33,684,483.50

9.- Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

Los Inmuebles, Mobiliario y Equipo representan las inversiones en activos fijos que la entidad tiene en su propiedad, los cuales están integrados por equipos de cómputo, así como mobiliario y equipo de oficina.

Asimismo, se incluye por separado el saldo acumulado de las depreciaciones de las mismas.

El valor contable de dichas inversiones a septiembre de 2023 es el siguiente:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Saldo 30 de septiembre de 2023
---------------------------------------	---------------------------------------

Equipo de Computo	2,872,837.89
Equipo de Oficina	396,432.65
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	(1,409,692.46)
DEP. ACUM. DE MOBILIARIO	(385,107.57)
Valor total de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,474,470.51

10.- Impuestos y PTU Diferidos.

La sociedad determina los impuestos a la utilidad diferidos con base al método de activos y pasivos. Bajo este método, determinan todas las diferencias temporales que existen entre los valores contables y fiscales, a las cuales se les aplica la tasa del impuesto sobre la renta (ISR) vigente a la fecha del balance general, o bien, aquellas tasas promulgadas y establecidas en las disposiciones fiscales a esa fecha y estarán vigentes al momento en que se estima que los activos y pasivos por impuestos diferidos se recuperaran o liquidaran, respectivamente.

Esta partida también se deriva de las pérdidas fiscales pendientes de amortizar de los ejercicios 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, y 2021 posiblemente recuperables de acuerdo con las proyecciones financieras realizadas en 2022.

El saldo final de los impuestos diferidos al cierre del ejercicio es el siguiente:

ISR Diferido	Saldo 30 de septiembre de 2023
DIFERENCIAS TEMPORALES	204,719.81
PERDIDAS FISCALES	16,148,541.99
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	16,353,261.80

Para el ejercicio 2022 y atendiendo a la NIF D-4 vigente referente al Impuesto Diferido, la sociedad calculó para dicho ejercicio el ajuste al dicho impuesto originado por las partidas temporales y la pérdida generada en 2022. Sin embargo, atendiendo la misma Norma, la sociedad determinó no activar su reconocimiento en el Activo y reservarse dicho registro para ejercicios posteriores cuando las operaciones de la sociedad aporten mayor sustento para su reconocimiento.

Activos por Impuestos Diferidos	2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios.	\$ 65
Inmuebles, mobiliario y equipo.	73,112
Pérdidas fiscales	75,172,156
Total Diferido	75,245,203
Menos:	
Estimación por activos diferidos de dudosa recuperación.	(75,245,203)
	\$ -

11.- Otros Activos.

Las cuentas de otros activos se integran por los gastos preoperativos por productos nuevos, depósitos en garantía, gastos por amortizar, los pagos anticipados, así como los intangibles por la adquisición de licencia del sistema operativo Si-Crediweb a Coral Tecnología y sistemas, SA de CV.

Las cuentas de otros activos se detallan de la manera siguiente:

Otros Activos	Saldo parcial	Saldo 30 de septiembre de 2023
Anticipo de Liquidaciones a MasterCard		7,539,973.54
STP Paquete SPEIs		1,093,140.00
Clouxter LLC		1,064,800.76
Licencia EKarpay		865,675.00
Antimalware		780,029.63
Au10tix LTD		688,840.33
Red Hat / Conexión SPEI		360,195.90
Marca y derechos de software		1,271,551.80
Softwares y Licencias		975,768.56
Seguros de GMM del personal por amortizar		372,283.65
Otros pagos anticipados		453,040.70
Activos en Arrendamiento		452,300.90
Gastos preoperativos		439,122.45
Deposito en Garantía		9,106.62
Total de Otros Activos		16,365,829.84

PASIVO.

12.- Captación Tradicional.

La sociedad actualmente registra depósitos de exigibilidad inmediata y de ahorro, con y sin intereses, y su saldo se presenta de la siguiente forma.

CONCEPTO	Saldo 30 de septiembre de 2023
Depósitos de exigibilidad Inmediata	524,836,884.02
Depósitos Producto único	168,084,591.71
Depósitos Personas Morales	356,633,818.70
Otros depósitos de exigibilidad inmediata	118,473.61
Depósitos de ahorro	196,475,783.89
Bóveda Débito	195,533,959.94
Bóveda Negocios	756,175.86
Otros depósitos de ahorro	185,648.09
Total Captación	721,312,667.91

13.- Otras Cuentas por Pagar.

En esta cuenta se registran los saldos con proveedores de bienes y servicios pendientes de pago, así como la provisión de obligaciones fiscales y laborales de la sociedad.

Otras Cuentas por Pagar	Parcial	Saldo 30 de septiembre de 2023
MasterCard	527,146.79	
Truu Innovation (Comisiones)	4,975,678.16	
Provisión de Beneficios a empleados	3,250,096.64	
Pasivos en Arrendamiento	452,300.90	
Otros Acreedores Diversos (provisiones)	1,284,738.21	
Aportación al fondo de protección al ahorro	329,327.15	
Total Acreedores Diversos		10,819,287.85
Impuestos por Pagar	1,440,842.35	
IMSS	402,436.53	
INFONAVIT	204,893.27	
SAR	81,957.30	
Cesantía en edad avanzada y Vejez	172,067.54	
Retención Infonavit	51,213.49	
Impuesto al valor agregado	2,067,617.51	
Fonacot	19,686.46	
Total Obligaciones Fiscales		4,440,714.45
Aportaciones para futuros aumentos de capital		4.00
Total Cuentas por Pagar		15,260,006.30

14.- Créditos Diferidos y Cobros Anticipados.

En este rubro se registran las comisiones por apertura de créditos dispersados, mismas que se devengan a los resultados del ejercicio conforme a la vida del crédito, finalizando al cierre de septiembre con el saldo siguiente:

Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	Saldo 30 de septiembre de 2023
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	616,168.56

15.- Capital Contable.

a.- Capital Contribuido.

El capital contribuido se compone con el capital social fijo y variable, el cual se integra con 405,567 acciones con un valor nominal de \$1,000.00 pesos por cada una, que se encuentran suscritas y pagadas por los socios, así como, por las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno.

Durante el tercer trimestre de 2023 se realizó la capitalización de aportaciones para futuros aumentos de capital por un total de 360,567,000.00 pesos por Controladora Nore SAPI de CV, quedando el capital social de la sociedad de la siguiente forma:

Capital Social	Saldo 30 de septiembre de 2023
Controladora Nore SAPI de CV	404,211,000.00
Fondadora Inc.	1,356,000.00
Total Capital Social	405,567,000.00

También en el mes de septiembre de 2023 se realizó el depósito por Controladora Nore SAPI de CV de las aportaciones para futuros aumentos de capital realizadas por un importe de \$70,000,000 de pesos, finalizando con los siguientes saldos:

AFACs	Saldo 30 de septiembre de 2023
Controladora Nore SAPI de CV	139,940,000.14
José Humberto Choza Gaxiola	60,000.00
Total AFACs	140,000,000.14

El saldo al 30 de septiembre de 2023 en la cuenta de capital es el siguiente:

Capital Contribuido	Saldo 30 de septiembre de 2023
Capital Social	405,567,000.00
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Acordadas por su Órgano de Gobierno	140,000,000.14
Total de Capital Contribuido	545,567,000.14

b.- Capital Ganado.

El capital ganado se integra por el fondo de reserva; así como de los resultados correspondientes a los ejercicios 2007 a 2021, así como el resultado acumulado durante el tercer trimestre de 2023, cuyos saldos se conforman de la siguiente forma:

Capital Ganado	Saldo 30 de septiembre de 2023
Fondo de Reserva	23,019.13
Resultado de Ejercicios Anteriores	(263,713,250.38)
Resultado Neto	(110,705,271.28)
Remediciones por beneficio directos a los empleados	376,107.81
Total de Capital Ganado	(374,019,394.72)

ESTADO DE RESULTADOS.

16.- Margen Financiero.

El margen financiero se compone por la diferencia entre la suma de intereses derivados de la cartera de crédito, disponibilidades, inversiones en valores y comisiones por apertura de crédito devengadas y, la suma de los intereses derivados de la captación, de los préstamos bancarios y de otros organismos, la amortización de los costos derivados de la colocación del crédito, así como la pérdida en valorización de partidas en moneda distinta al peso. El saldo al tercer trimestre 2023 se presenta de la siguiente forma:

Margen Financiero	Saldo 30 de septiembre de 2023
Ingresos por Intereses	32,988,554.69
Intereses y rendimiento a favor Provenientes de Inversiones	2,444,697.59
Intereses y rendimientos a favor en operaciones en reporto	29,343,504.48
Intereses de cartera de crédito vigente	1,177,190.01
Intereses provenientes de disponibilidades	23,162.61
Gastos por Intereses	14,658,092.48
Costos asociados al otorgamiento del crédito	46,352.03
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	14,611,740.45
Margen Financiero	18,330,462.21

17.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios registrada en resultados al final de septiembre de 2023 es por:

Concepto	Saldo 30 de septiembre de 2023
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	154,194.58

18.- Comisiones y Tarifas Cobradas.

Las comisiones y tarifas cobradas son las que la empresa cobra a sus clientes de crédito por concepto de la comisión única por primera disposición de Línea de Crédito.

En este rubro también se incluyen otros tipos de comisiones relacionadas con las cuentas de captación, así como las obtenidas por el uso de la tarjeta de débito por parte de los usuarios de las mismas.

El saldo de las comisiones y tarifas cobradas es el siguiente:

Concepto	Saldo 30 de septiembre de 2023
Cuota de intercambio	11,829,671.97
Comisión por FX Fee	5,850,995.97

Comisión mensual por manejo de cuenta	1,002,709.75
Comisión por emisión o reposición de tarjeta de débito.	696,420.64
Comisión por anualidad de tarjeta de débito metálica	1,253,625.12
Comisiones crédito	60,313.34
Total Comisiones y Tarifas cobradas	20,693,736.79

19.- Comisiones y Tarifas Pagadas.

Las comisiones y tarifas pagadas son las que la empresa paga a proveedores de servicios financieros, como las comisiones bancarias o de inversión, cuyo saldo a septiembre de 2023 es el siguiente:

Concepto	Saldo 30 de septiembre de 2023
Comisiones y Tarifas Pagadas	20,654,440.96
Comisiones por SPEIs realizados	20,367,957.68
Comisiones Bancarias	286,483.28

20.- Otros Ingresos (Egresos) de la Operación.

La cuenta de otros ingresos (egresos) de la operación contempla la cancelación de los excedentes de estimación, los intereses provenientes de préstamos a empleados, entre otros, y cuyo saldo al tercer trimestre de 2023 es el siguiente:

Concepto	Saldo 30 de septiembre de 2023
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(4,768,694.88)
Quebrantos	(3,098,131.74)
Resultado en Venta de equipo	7,893.68
Ingresos varios	122,105.82
Variación Cambiaria	(1,752,470.73)
Intereses devengados por activos en arrendamiento	(76,432.80)
Intereses moratorios	28,340.89

21.- Gastos de Administración y Promoción.

En los gastos de administración se encuentran registrados todo tipo de remuneraciones y prestaciones otorgadas al personal, gastos operativos relacionados con la logística de entrega de la tarjeta de débito, honorarios, rentas, gastos de promoción, de tecnología, no deducibles, depreciaciones y amortizaciones, así como impuestos y derechos, entre otros, reflejando un saldo al tercer trimestre de 2023 de la siguiente forma:

Gastos de Administración y Promoción	Saldo 30 de septiembre de 2023
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	71,133,061.87
Aportaciones de seguridad social	8,743,088.91
Honorarios	8,127,584.32
Impuestos y Derechos	1,779,582.10

Depreciaciones	514,487.27
Amortizaciones	755,413.29
Aportación de Fondo de Protección	973,046.83
Gastos no Deducibles	1,870,861.05
Gastos en Tecnología	15,363,734.44
Arrendamientos	613,564.90
Gastos de Promoción	8,156,299.33
Gastos de Viaje	140,827.90
Telefonía	111,367.02
Papelería	50,675.21
Energía Eléctrica	1,976.77
Mensajería	92,682.99
Servicio de Limpieza y cafetería	12,145.30
Mantenimientos	817,497.73
Gastos Operativos	3,358,279.67
Otros Gastos de Administración y promoción	1,535,962.66
Total Gastos de Administración y Promoción	124,152,139.56

CUENTAS DE ORDEN.

22.- Cuentas de Orden.

Estas cuentas reflejan los saldos del control de intereses de cartera de crédito vencida posterior a los 90 días, los intereses moratorios devengados no cobrados, garantías comprometidas a nuestro favor y compromisos de crédito pendientes de ejercer por nuestros clientes entre otras, cuyos saldos son los siguientes:

Cuentas de Orden	Saldo 30 de septiembre de 2023
Intereses Devengados no Cobrados de Cartera de Crédito Vencida	87,674.70
Colaterales recibidos por la entidad	674,104,665.57
Otras Cuentas de Registro	4,403,778.61
Activos y pasivos contingentes	373,179.20
Total cuentas de orden	678,969,298.08

Las presentes notas son parte integrante de los Estados Financieros de la entidad al 30 de septiembre de 2023.



Lic. Enrique Elizondo Pablos
Director General



LCP Esteban de Jesús Padilla Pérez
Contador General

FONDEADORA®

ANEXO G

FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en pesos)

IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA	
	COMERCIAL DISTINTA DE MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
\$22,789,292.49	\$154,410				\$154,410	
TOTAL	\$22,789,292.49	\$154,410			\$154,410	

Menos

RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 154,410

EXCESO
(INSUFICIENCIA)

\$ 0

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al **30 de septiembre de 2023**.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Anexo D "Procedimiento para la Calificación y Constitución de Estimaciones Preventivas" de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular (las "Disposiciones").

FONDEADORA®

NIVEL DE CAPITALIZACIÓN

Al cierre del mes de **septiembre de 2023**, el Nivel de Capitalización de **FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.** es de **778.06%**, por lo que se ubica en **categoría 1** conforme a lo establecido en el Artículo 205 Bis 3 de las Disposiciones de Carácter General.

“La clasificación de las Sociedades Financieras Populares en categorías se llevará a cabo de conformidad con lo siguiente:

*I. Serán clasificadas en la **categoría 1**, las Sociedades Financieras Populares que presenten un Nivel de Capitalización igual o superior al 131 por ciento.*

*II. Serán clasificadas en la **categoría 2**, las Sociedades Financieras Populares que presenten un Nivel de Capitalización igual o mayor al 100 por ciento y menor al 131 por ciento.*

*III. Serán clasificadas en la **categoría 3**, las Sociedades Financieras Populares que presenten un Nivel de Capitalización igual o mayor al 56 por ciento y menor al 100 por ciento.*

*IV. Serán clasificadas en la **categoría 4**, las Sociedades Financieras Populares que presenten un Nivel de Capitalización menor al 56 por ciento.”*