

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 31 DE DICIEMBRE DE 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$55,715
Gastos por intereses		\$26,122
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$29,593
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$754</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$28,839
Comisiones y tarifas cobradas	\$27,482	
Comisiones y tarifas pagadas	\$29,271	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$5,979	
Gastos de Administración y Promoción	<u>\$163,206</u>	<u>-\$170,974</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$142,135
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$142,135
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$142,135
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		<u>-\$142,135</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>505.5689 %</u>
Capital Neto:	<u>\$120,656,248</u>
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	<u>\$23,865,439</u>
Requerimiento por riesgo de crédito:	<u>\$5,507,409</u>
Requerimiento por riesgo de Mercado:	<u>\$18,358,030</u>

El Nivel de Capitalización se clasifica en 4

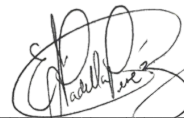
Categoría:	Nivel de capitalización:
1	Mayor o igual a 131%
2	Igual o mayor a 100% y menor a 131%
3	Igual o mayor a 56% y menor a 100%
4	Menor a 56%

A diciembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 505.5689 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES



LIC ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL



LCP ESTEBÁN DE JESÚS PADILLA PÉREZ
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
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 144,322	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 873,316
Títulos para negociar	\$ 133	Depósitos a plazo	\$ -
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ 544,276	Cuentas sin movimiento	\$ - \$ 873,316
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	\$ 229,684	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -
Créditos comerciales	\$ 46,273	De largo plazo	\$ - \$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 46,273	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	\$ 46,273	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	\$ 279	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 279	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 22,447 \$ 22,447
Créditos de consumo	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ -
Créditos a la vivienda	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Media y residencial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 1,153
De interés social	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 896,916
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 279	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 46,552	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital Social	\$ 405,567
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$ 755	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Consejo de Administración	\$ 140,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 45,797	Prima en venta de acciones	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 39,810	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Efectos por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ - \$ 545,567
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 2,666	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	\$ 13,859	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	<u>\$ 1,036,901</u>	Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 244
		Resultado neto	-\$ 142,135 -\$ 405,582
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 139,985
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 1,036,901</u>

CUENTAS DE ORDEN	\$ 274,971
Avala otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	\$ 40,697
Compromisos crediticios	\$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ -
Fideicomiso	\$ -
Mandato	\$ -
Bienes en custodia o en administración	\$ -
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 229,684
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ -
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 111
Otras cuentas de registro	\$ 4,479

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre 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:	505.5689 %
Capital Neto:	\$120,656,248
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$23,865,439
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$5,507,409
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$18,358,030

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 diciembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 505.5689 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.


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 31 DE DICIEMBRE DE 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE DICIEMBRE 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	-142,135	-142,135
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	-132	0	-132
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-132	-142,135	-142,267
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	405,567	140,000	0	0	0	23	-263,713	0	0	244	-142,135	139,985

(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.

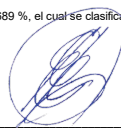
<https://www.gob.mx/cnbv>

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: 505.5689 %
Capital Neto: \$120,656,248
(entre)
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos: \$23,865,439
Requerimiento por riesgo de crédito: \$5,507,409
Requerimiento por riesgo de Mercado: \$18,358,030

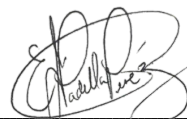
El Nivel de Capitalización se clasifica en 4 categorías, conforme lo que establece el Artículo 205 Bis 3 de las
Categoría: Nivel de capitalización:
1 Mayor o igual a 131%
2 Igual o mayor a 100% y menor a 131%
3 Igual o mayor a 56% y menor a 100%
4 Menor a 56%

A diciembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 505.5689 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.



LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL

AUTORIZACIONES



LCP ESTEBAN DE JESÚS PADILLA PÉREZ
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 FLUJOS DE EFECTIVO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	-\$	142,135
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$7,515	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ -	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 1,306	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 1,011	
Provisiones	\$ 5,197	
Impuestos a la Utilidad causados y diferidos	\$ -	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas,		
asociadas y negocios conjuntos	\$ -	
Operaciones discontinuadas	\$ -	134,621
Actividades de Operación		
Cambio en Inversiones en Valores	-\$	428,542
Cambio en Deudores por Reporto	-\$	16,335
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-\$	44,820
Cambio en Bienes adjudicados (Neto)	\$	-
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-\$	6,706
Cambio en Captación Tradicional	\$	520,005
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	-\$	17,238
Cobros de Impuestos a la Utilidad (devoluciones)	\$	-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-
Remediación de Beneficios a empleados	-\$	132
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	6,231
Actividades de Inversión		
Cobros por disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	\$	-
Pagos por adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	-\$	2,407
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	\$	319
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	-\$	2,088
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	\$	80,122
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	\$	144,322

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:	505.5689 %
Capital Neto:	\$120,656,248
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$23,865,439
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$5,507,409
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$18,358,030

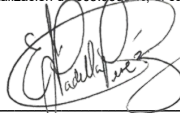
El Nivel de Capitalización se	
Categoría:	Nivel de capitalización:
1	Mayor o igual a 131%
2	Igual o mayor a 100% y menor a 131%
3	Igual o mayor a 56% y menor a 100%
4	Menor a 56%

A diciembre de 2023, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 505.5689 %, 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.
Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre 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 establecidos 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, 26 de abril de 2018, 16 de octubre y 15 de noviembre de 2018; 1 de octubre; 4 y 25 de noviembre de 2019, 9 de noviembre de 2020; 6 de julio; 15 de diciembre de 2021, y 02 de diciembre de 2022 respectivamente.
- 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 se integran de la siguiente manera:

Integración de la Cuenta Disponibilidades	Saldo Parcial	Saldo 31 de diciembre de 2023
Caja Chica		
Caja Chica Culiacán	5,000.00	

Total Caja		5,000.00
Bancos Moneda Nacional		125,630,534.38
BBVA México cta. 119875891	1,271,107.07	
Bajío cta. 64015660	332,853.85	
STP Cuenta 646180258600000002	124,026,573.46	
Bancos Moneda Extranjera		18,666,766.32
BBVA México cta. 0119875905 USD	18,666,766.32	
Disponibilidades Restringidas		20,025.48
BBVA Mexico Cta. 0121952935	20,025.48	
Total Bancos		144,317,326.18
Total Disponibilidades		144,322,326.18

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 31 de diciembre de 2023
Títulos para negociar		132,993.99
Bancomer cta. 119875891	132,993.99	
Títulos disponibles para venta		196.25
Banco Actinver cta. 5623104	49.20	
Banco Actinver cta. 6250264	147.05	
Títulos conservados al vencimiento		544,276,344.18
Banco Actinver Cta. 5623104	488,720,132.97	
BBVA México Cta. 119875891	15,473,906.67	
BBVA México Cta. 2061056816	40,082,304.54	
Total Inversiones en Valores		544,409,534.42

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	Intereses reconocidos durante 2023	Saldo 31 de diciembre de 2023
Títulos Recibidos en Reporto			229,683,966.76
Banco Actinver Cta. 5623104	155,868,431.31	42,714,593.61	
Banco Actinver Cta. 6250264	73,815,535.45	4,007,874.90	
Total Inversiones en Reportos			229,683,966.76

El plazo promedio de contratación es de 1 día.

Cartera de Crédito.

5.- Cartera Vigente.

Las principales políticas para el otorgamiento, control y recuperación de créditos, evaluación, así como el seguimiento del riesgo crediticio y las concentraciones de riesgo de crédito se documentan en los Manuales de Crédito y Administración de Riesgos los cuales son autorizados por el Consejo de Administración, los cuales son base para el funcionamiento del proceso crediticio.

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 31 de diciembre de 2023
Comercial	46,272,740.42
Líneas de crédito	639,038.63
Créditos Simples	45,633,701.79
Consumo	0.00
Vivienda	0.00
Total Cartera Vigente	46,272,740.42

6. Concentraciones y principales características

Al cierre de diciembre 2023, la cartera de crédito total se integró por 8 créditos del producto "Línea revolvente" y 23 créditos simples. El 67% de la cartera se concentra en la CDMX y los estados de Jalisco, Edomex, Guanajuato, Nuevo León y Sinaloa. Toda la cartera es de destino comercial. El 88% se concentra en Personas Morales y el 12% en personas físicas.

7. Comisiones y gastos por el otorgamiento de crédito

Al cierre de 2023, se registró un monto total de \$ 301,416.66 por cobro de comisiones por conceptos de disposición y apertura.

8. Ingresos por intereses

El monto de ingresos por intereses de cartera de crédito se desglosa a continuación:

Cartera	Monto de intereses 31 de diciembre de 2023
Comercial	3,333,009.69
Líneas de crédito	241,945.28
Créditos Simples	3,091,064.41
Consumo	0.00
Vivienda	0.00

Total	3,333,009.69
--------------	---------------------

9.- Cartera Vencida

La cartera vencida se encuentra registrada de acuerdo con el párrafo 60 del criterio B-4 cartera de crédito del Anexo E Criterios de contabilidad para sociedades financieras populares, sociedades financieras comunitarias y organismos de integración financiera rural al que hace referencia las Disposiciones. Al cierre del mes de diciembre de 2023 existe 1 crédito que se considera vencida.

Cartera Vencida	Plazo	Saldo 31 de diciembre de 2023
Comercial	1 a 180 días	279,060.32
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vencida		279,060.32

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.

10.- 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 de cartera	Saldo EPRC 31 de diciembre de 2023
Comercial	46,527,740.42	730,523.31
Consumo	0.00	0.00
Vivienda-	0.00	0.00
Adicional (Intereses devengados cartera crédito vencida)	24,060.32	24,060.32
Total	46,551,800.74	754,583.63

Las principales políticas y procedimientos relativos al otorgamiento de reestructuras y renovaciones, así como los elementos tomados en cuenta para evidenciar el pago sostenido se establecen en el Manual de Crédito.

11.- 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, Truu Innovation (Garantías o colaterales con MasterCard), Truu Innovation (Cuota de Intercambio pendiente de pago) y los Otros deudores.

Otras Cuentas por Cobrar	Saldo Parcial	Saldo 31 de diciembre de 2023
Saldo a Favor de Impuestos		
IVA Acreditable	8,257,592.60	
Subsidio al Empleo	6,295.20	
ISR Retenciones Bancarias	1002,502.09	
IVA a favor	11,541,723.80	
Otros	46,163.09	
Total de Impuestos a Favor		20,854,276.78
Otros deudores		
Truu Innovation (Garantía Liquidaciones MC)	14,234,234.44	
Truu Innovation (Cuota de Intercambio pendiente pago)	4,501,550.80	
Otros Deudores Diversos	915,461.15	
Estimación Por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(695,224.00)	
Total de Otros Deudores		18,956,022.39
Total de Otras Cuentas por Cobrar		39,810,299.17

12.- 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 diciembre de 2023 es el siguiente:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Saldo 31 de diciembre de 2023
Equipo de Computo	2,872,837.89
Equipo de Oficina	396,432.65
Oficinas Arrendadas	1,372,018.51
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	(1,589,648.21)
DEP. ACUM. DE MOBILIARIO	(385,555.53)
Valor total de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,666,085.31

13.- 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 2023.

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

ISR Diferido	Saldo 31 de diciembre 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)

14.- 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 31 de diciembre de 2023
Anticipo de Liquidaciones a MasterCard		4,971,438.66
STP Paquete SPEIs		1,124,547.75

Clouxter LLC		798,600.56
Licencia EKarpay		605,972.50
Antimalware		567,294.26
Au10tix LTD		836,096.00
Otros		324,011.40
Marca y derechos de software		1,206,896.64
Softwares y Licencias		1,104,739.64
Seguros de GMM del personal por amortizar		1,458,400.49
Arrendamientos pagados por anticipado		100,290.40
Activos en Arrendamiento		312,182.90
Gastos preoperativos		439,122.45
Deposito en Garantía		9,106.61
Total de Otros Activos		13,858,700.26

PASIVO.

15.- 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 31 de diciembre de 2023
Depósitos de exigibilidad Inmediata	619,134,832.79
Depósitos Producto único	181,193,965.33
Depósitos Personas Morales	437,822,393.85
Otros depósitos de exigibilidad inmediata	118,473.61
Depósitos de ahorro	254,181,273.01
Bóveda Débito	250,721,964.55
Bóveda Negocios	3,273,660.37
Otros depósitos de ahorro	185,648.09
Total Captación	873,316,105.80

16.- 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 31 de diciembre de 2023
MasterCard	3,964,313.57	
Truu Innovation (Comisiones)	4,975,678.16	
Provisión de Beneficios a empleados	2,069,127.81	
Pasivos en Arrendamiento	1,684,201.41	

Otros Acreedores Diversos (provisiones)	1,548,875.18	
Aportación al fondo de protección al ahorro	218,329.03	
Total Acreedores Diversos		14,460,525.16
Impuestos por Pagar	2,546,811.81	
IMSS	519,940.11	
INFONAVIT	397,511.41	
SAR	159,004.24	
Cesantía en edad avanzada y Vejez	335,566.16	
Retención Infonavit	81,920.61	
Impuesto al valor agregado	3,677,110.58	
Fonacot	36,965.44	
ISN	231,405.33	
Total Obligaciones Fiscales		7,986,235.69
Aportaciones para futuros aumentos de capital		4.00
Total Cuentas por Pagar		22,446,764.85

17.- 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 diciembre con el saldo siguiente:

Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	Saldo 31 de diciembre de 2023
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	1,153,085.24

18.- 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 cuarto 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 31 de diciembre de 2023
Controladora Nore SAPI de CV	404,211,000.00
Fondadora Inc.	1,356,000.00

Total Capital Social	405,567,000.00
-----------------------------	-----------------------

Las aportaciones para futuros aumentos de capital realizadas se integra de la siguiente forma:

AFACs	Saldo 31 de diciembre de 2023
Controladora Nore SAPI de CV	140,000,000.14
Total AFACs	140,000,000.14

El saldo al 31 de diciembre de 2023 en la cuenta de capital es el siguiente:

Capital Contribuido	Saldo 31 de diciembre 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 2022, así como el resultado acumulado durante el cuarto trimestre de 2023, cuyos saldos se conforman de la siguiente forma:

Capital Ganado	Saldo 31 de diciembre de 2023
Fondo de Reserva	23,019.13
Resultado de Ejercicios Anteriores	(263,713,250.38)
Resultado Neto	(142,176,248.53)
Remediciones por beneficio directos a los empleados	244,089.28
Total de Capital Ganado	(405,622,390.50)

ESTADO DE RESULTADOS.

19.- 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 cuarto trimestre 2023 se presenta de la siguiente forma:

Margen Financiero	Saldo 31 de diciembre de 2023
Ingresos por Intereses	55,715,320.56

Intereses y rendimiento a favor Provenientes de Inversiones	2,655,296.02
Intereses y rendimientos a favor en operaciones en reporto	49,338,637.86
Intereses de cartera de crédito vigente	3,333,009.69
Comisiones por el otorgamiento inicial de crédito	301,416.66
Intereses provenientes de disponibilidades	86,960.33
Gastos por Intereses	26,122,089.37
Costos asociados al otorgamiento del crédito	73,002.03
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	26,049,087.3
Intereses por préstamos bancarios	0.04
Margen Financiero	29,593,231.19

20.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

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

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2023
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	754,368.00

21.- 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 31 de diciembre de 2023
Cuota de intercambio	15,710,319.22
Comisión por FX Fee	7,690,330.45
Comisión mensual por manejo de cuenta	1,710,525.05
Comisión por emisión o reposición de tarjeta de débito.	1,062,804.28
Comisión por anualidad de tarjeta de débito metálica	1,302,696.00
Comisiones crédito	5,000.00
Total Comisiones y Tarifas cobradas	27,481,675.00

22.- 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 diciembre de 2023 es el siguiente:

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2023
Comisiones y Tarifas Pagadas	29,270,631.99
Comisiones por SPEIs realizados	28,436,549.93
Comisiones Bancarias	834,082.06

23.- 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 cuarto trimestre de 2023 es el siguiente:

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2023
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(5,979,252.06)
Quebrantos	(3,463,243.04)
Resultado en Venta de equipo	7,893.68
Ingresos varios	122,188.18
Variación Cambiaria	(2,502,244.98)
Intereses devengados por activos en arrendamiento	(222,964.99)
Intereses moratorios	79,119.09

24.- 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 cuarto trimestre de 2023 de la siguiente forma:

Gastos de Administración y Promoción	Saldo 31 de diciembre de 2023
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	91,883,207.36
Aportaciones de seguridad social	11,075,176.23
Honorarios	11,265,227.49
Impuestos y Derechos	2,307,801.23
Depreciaciones	1,306,100.79
Amortizaciones	1,011,313.32
Aportación de Fondo de Protección	1,576,766.51
Gastos no Deducibles	2,688,047.44
Gastos en Tecnología	21,803,651.32
Arrendamientos	146,457.66
Gastos de Promoción	10,523,641.23
Gastos de Viaje	152,273.39
Telefonía	145,328.05

Papelería	61,388.43
Energía Eléctrica	4,995.69
Mensajería	99,776.42
Servicio de Limpieza y cafetería	12,845.17
Mantenimientos	866,435.95
Gastos Operativos	3,966,174.50
Otros Gastos de Administración y promoción	2,309,494.49
Total Gastos de Administración y Promoción	163,206,102.67

CUENTAS DE ORDEN.

25.- 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 31 de diciembre de 2023
Intereses Devengados no Cobrados de Cartera de Crédito Vencida	111,134.70
Colaterales recibidos por la entidad	229,683,966.76
Otras Cuentas de Registro	4,478,596.90
Activos y pasivos contingentes	40,697,000.00
Total cuentas de orden	274,970,698.36

Los Colaterales recibidos por la entidad están integrados por las inversiones en reporto que la sociedad tiene en inversión con Actinver.

Dentro de los activos y pasivos contingentes se encuentran:

Activos y Pasivos contingentes	Saldo 31 de diciembre de 2023
Activos	697,000.00
Líneas de crédito otorgadas y no dispuestas por los clientes	697,000.00
Pasivos	40,000,000.00
Línea de crédito a favor de la sociedad en BBVA México	40,000,000.00
Total cuentas de orden	40,697,000.00

Las presentes notas son parte integrante de los Estados Financieros de la entidad al 31 de diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 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		
\$45,551,800.74	\$754,583.63				\$754,583.63	
TOTAL	\$45,551.800.74	\$754,583.63			\$754,583.63	

Menos

RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 754,583.63

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 **31 de diciembre 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 **diciembre de 2023**, el Nivel de Capitalización de **FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.** es de **505.39%**, 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.”*