

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 MARZO DE 2024
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE 31 DE MARZO DE 2024
(cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$25,785
Gastos por intereses		\$12,891
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$12,894
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$2,179
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$10,714
Comisiones y tarifas cobradas	\$7,522	
Comisiones y tarifas pagadas	\$8,279	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$1,698	
Gastos de Administración y Promoción	\$31,143	-\$33,597
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$22,883
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$22,883
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	\$0	\$0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$22,883
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		-\$22,883

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:	621.9901 %
Capital Neto:	\$168,153,181
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$27,034,702
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$6,238,777
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$20,795,925

El Nivel de Capitalización se clasifica en 4

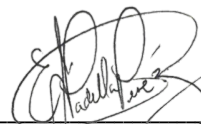
Categoría:	Nivel de capitalización:
1	Mayor o igual a 131%
2	Igual o mayor a 100% y menor a 131%
3	Igual o mayor a 56% y menor a 100%
4	Menor a 56%

A marzo de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 621.9901 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González

RODRIGO MARTINEZ GONZALEZ
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
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2024
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE 31 DE MARZO DE 2024
(cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 164,879	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 847,272
Títulos para negociar	\$ 136	Depósitos a plazo	\$ -
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ 682,193	Cuentas sin movimiento	\$ - \$ 847,272
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 63,019	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -
Créditos comerciales	\$ 79,135	De largo plazo	\$ - \$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 79,135	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	\$ 79,135	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	\$ 1,701	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,701	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 28,709 \$ 28,709
Créditos de consumo	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ -
Créditos a la vivienda	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Media y residencial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 1,673
De interés social	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 877,654
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 1,701	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 80,836	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital Social	\$ 615,567
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$ 2,932	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Consejo de Administración	\$ 0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 77,904	Prima en venta de acciones	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 43,625	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Efectos por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ - \$ 615,567
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 2,198	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	-\$ 405,849
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 14,447	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	\$ 1,064,756	Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 244
		Resultado neto	-\$ 22,883 -\$ 428,465
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 187,102
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,064,756

Cuentas de Orden		\$ 107,924
Avala otorgados	\$ -	
Activos y pasivos contingentes	\$ 40,166	
Compromisos crediticios	\$ -	
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ -	
Fideicomiso	\$ -	
Mandato	\$ -	
Bienes en custodia o en administración	\$ -	
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 63,019	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ -	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 131	
Otras cuentas de registro	\$ 4,608	

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2024 es de 615,567 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: 621.9901 %		El Nivel de Capitalización se clasifica en 4 categorías, conforme lo que establece el Artículo 205 Bis 3 de las	
Capital Neto:	\$168,153,181	Categoría:	Nivel de capitalización:
(entre)		1	Mayor o igual a 131%
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$27,034,702	2	Igual o mayor a 100% y menor a 131%
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$6,238,777	3	Igual o mayor a 56% y menor a 100%
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$20,795,925	4	Menor a 56%

A marzo de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 621.9901 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González
RODRIGO MARTÍNEZ GONZÁLEZ
DIRECTOR GENERAL

LCP ESTEBÁN DE JESUS PADILLA-PÉREZ
CÓNTADOR 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 MARZO DE 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE MARZO DE 2024
(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 2023	405,567	140,000	0	0	0	23	-263,713	0	0	244	-142,135	139,985
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	210,000	-140,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70,000
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	-142,135	0	0	0	142,135	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	210,000	-140,000	0	0	0	0	-142,135	0	0	0	142,135	70,000
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	-22,883	-22,883
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	-22,883	-22,883
SALDO AL 29 DE FEBRERO DE 2024	615,567	0	0	0	0	23	-405,849	0	0	244	-22,883	187,102

(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/ontbv>

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: 621.9901 %
Capital Neto: \$168,153,181
(entre)
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos: \$27,034,702
Requerimiento por riesgo de crédito: \$6,238,777
Requerimiento por riesgo de Mercado: \$20,795,925

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 marzo de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 621.9901 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González
RODRIGO MARTÍNEZ GONZÁLEZ
DIRECTOR GENERAL


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 MARZO DE 2024
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE MARZO DE 2024
(cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	-\$	22,883
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$3,799	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	180
Amortizaciones de activos intangibles	\$	557
Provisiones	\$	3,061
Impuestos a la Utilidad causados y diferidos	\$	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas,		
asociadas y negocios conjuntos	\$	-
Operaciones discontinuadas	\$	-
	-\$	19,084
Actividades de Operación		
Cambio en Inversiones en Valores	-\$	137,920
Cambio en Deudores por Reporto	\$	166,665
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-\$	31,422
Cambio en Bienes adjudicados (Neto)	\$	-
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-\$	4,702
Cambio en Captación Tradicional	-\$	26,010
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	\$	3,002
Cobros de Impuestos a la Utilidad (devoluciones)	\$	-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-
Remediación de Beneficios a empleados	\$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-\$	30,388
Actividades de Inversión		
Cobros por disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	\$	-
Pagos por adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	\$	288
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	-\$	259
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	\$	30
Actividades de Financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	70,000
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	\$	70,000
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	20,557
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	\$	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$	144,322
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	164,879

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:	621.9901 %
Capital Neto:	\$168,153,181
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$27,034,702
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$6,238,777
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$20,795,925

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 marzo de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 621.9901 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González
RODRIGO MARTINEZ GONZALEZ
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 31 de marzo de 2024
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 31 de marzo de 2024.
- 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 Rodrigo Martínez González, y por el Contador General Esteban de Jesús Padilla Pérez, el día 31 de marzo de 2024. 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 marzo de 2024 se integran de la siguiente manera:

Integración de la Cuenta Disponibilidades	Saldo Parcial	Saldo 31 de marzo de 2024
Caja Chica		
Caja Chica	5,000.00	

Total Caja		5,000.00
Bancos Moneda Nacional		80,792,139.55
BBVA México cta. 891	1,376,804.66	
Bajío cta. 660	629,624.45	
STP Cuenta 0002	77,785,710.44	
Banco Actinver Cta. 116	1,000,000.00	
Bancos Moneda Extranjera		84,062,238.51
BBVA México cta. 905 USD	84,062,238.51	
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA		20,025.48
BBVA México Cta. 935	20,025.48	
Total Bancos		164,874,403.54
Total Disponibilidades		164,879,403.54

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 marzo de 2024
Títulos para negociar		136,348.29
Bancomer cta. 891	136,348.29	
Títulos disponibles para venta		119.52
Banco Actinver cta. 104	21.88	
Banco Actinver cta. 264	97.64	
Títulos conservados al vencimiento		682,193,418.36
Banco Actinver Cta. 104	587,852,294.30	
BBVA México Cta. 891	53,217,654.00	
BBVA México Cta. 816	41,123,470.06	
Total Inversiones en Valores		682,329,886.17

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 31 de marzo de 2024
Títulos Recibidos en Reporto		63,019,313.68
Banco Actinver Cta. 104	5,627,658.56	
Banco Actinver Cta. 264	57,391,655.12	
Total Inversiones en Reportos		63,019,313.68

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 31 de marzo de 2024
Comercial		79,135,626.57
Líneas de crédito	553,431.09	
Créditos Simples	78,581,895.48	
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vigente		79,135,626.57

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 marzo de 2024 no hay créditos que se consideren vencidos.

Cartera Vencida		Saldo 31 de marzo de 2024
Comercial		1,700,697.72
Líneas de crédito	229,060.32	
Créditos Simples	1,471,637.40	
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vencida		1,700,697.72

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 31 de marzo de 2024
Comercial	2,931,686.29
Consumo	0.00
Vivienda-	0.00
Adicional (Intereses devengados cartera crédito vencida)	0.00
Total Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	2,931,686.29

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, 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 marzo de 2024
Saldo a Favor de Impuestos		
IVA Acreditable	2,066,649.85	
Subsidio al Empleo	6,295.20	
ISR Retenciones Bancarias	1,968,387.61	
IVA a favor	16,383,866.42	
Otros	46,163.09	
Total de Impuestos a Favor		20,471,362.17
Otros deudores		
Truu Innovation (Garantía Liquidaciones MC)	14,234,234.44	
Truu Innovation (Cuota de Intercambio pendiente pago)	8,711,796.93	
Otros Deudores Diversos	903,141.75	
Estimación Por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(695,224.00)	
Total de Otros Deudores		23,153,949.12
Total de Otras Cuentas por Cobrar		43,625,311.29

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 estas.

El valor contable de dichas inversiones a marzo de 2024 es el siguiente:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Saldo 31 de marzo de 2024
Equipo de Computo	2,872,837.89
Equipo de Oficina	396,432.65
Oficinas Arrendadas	1,372,018.51
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	(1,769,603.96)
DEP. ACUM. DE MOBILIARIO	(386,003.49)
Depreciación acumulada Oficinas Arrendadas	(288,077.31)
Valor total de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,197,604.29

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 2023.

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

ISR Diferido	Saldo 31 de marzo de 2024
DIFERENCIAS TEMPORALES	204,719.81
PERDIDAS FISCALES	16,148,541.99
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	16,353,261.80

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 licencias de sistemas operativos.

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

Otros Activos	Saldo parcial	Saldo 31 de marzo de 2024
Anticipo de Liquidaciones a MasterCard		8,285,169.39
LMENT9 RED HAT JBOSS LINUX		512,592.50
Licencia SYMBIOLAB seguridad informático protección de email		80,266.67
AU10TIX LTD Verificación de identidad Nov 22 a Oct 23		278,698.66

Iterable INC suscripción Anual Mail SMS soporte		114,715.48
Licencia EKARPEY		346,270.00
Licencia Antimalware		354,558.92
Licencia Clouxter		532,400.36
Otros		910,148.82
Marca y derechos de software		1,142,241.48
Programa y desarrollo conexión SPEI		438,618.75
Seguros de GMM del personal por amortizar		746,963.03
Arrendamientos pagados por anticipado		100,290.40
Activos en Arrendamiento		156,091.46
Gastos preoperativos		439,122.45
Deposito en Garantía		9,106.61
Total de Otros Activos		14,447,254.98

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 31 de marzo de 2024
Depósitos de exigibilidad Inmediata	584,106,468.90
Depósitos Producto Multinivel	153,818,404.24
Depósitos Personas Morales	430,169,591.05
Otros depósitos de exigibilidad inmediata	118,473.61
Depósitos de ahorro	263,165,598.84
Bóveda Débito	260,124,169.13
Bóveda Negocios	2,855,781.62
Otros depósitos de ahorro	185,648.09
Total Captación	847,272,067.74

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 31 de marzo de 2024
MasterCard	14,714,335.62	
Tarjeta F4A SAPI de CV TDC	(90,007.00)	
Provisión de Beneficios a empleados	2,827,420.48	

Pasivos en Arrendamiento	1,240,032.66	
Otros Acreedores Diversos (provisiones)	2,158,786.71	
Aportación al fondo de protección al ahorro	211,818.01	
COMISIONES POR PAGAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES (STP)	2,613,025.80	
Total Acreedores Diversos		23,675,412.28
Impuestos por Pagar	1,602,772.03	
IMSS	451,206.68	
INFONAVIT	181,595.57	
SAR	72,637.94	
Cesantía en edad avanzada y Vejez	193,520.56	
Retención Infonavit	43,408.70	
Impuesto al valor agregado	2,318,177.30	
Fonacot	40,134.38	
ISN	130,103.39	
Total Obligaciones Fiscales		5,033,556.55
Aportaciones para futuros aumentos de capital		4.00
Total Cuentas por Pagar		28,708,972.83

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 marzo con el saldo siguiente:

Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	Saldo 31 de marzo de 2024
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	1,673,140.82

15.- Capital Contable.

a.- Capital Contribuido.

El capital contribuido se compone con el capital social fijo y variable, el cual se integra con 615,567 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 primer trimestre de 2024 se realizó la capitalización de aportaciones para futuros aumentos de capital por un total de 210,000,000.00 pesos por Controladora Nore SAPI de CV, quedando el capital social de la sociedad de la siguiente forma:

Capital Social	Saldo 31 de marzo de 2024
Controladora Nore SAPI de CV	614,211,000.00
Fondadora Inc.	1,356,000.00
Total Capital Social	615,567,000.00

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

AFACs	Saldo 31 de marzo de 2024
Controladora Nore SAPI de CV	0.14
Total AFACs	0.14

El saldo al 31 de marzo de 2024 en la cuenta de capital es el siguiente:

Capital Contribuido	Saldo 31 de marzo de 2024
Capital Social	615,567,000.00
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Acordadas por su Órgano de Gobierno	0.14
Total de Capital Contribuido	615,567,000.14

b.- Capital Ganado.

El capital ganado se integra por el fondo de reserva; así como de los resultados correspondientes a los ejercicios 2007 a 2023, así como el resultado acumulado durante el primer trimestre de 2024, cuyos saldos se conforman de la siguiente forma:

Capital Ganado	Saldo 31 de marzo de 2024
Fondo de Reserva	23,019.13
Resultado de Ejercicios Anteriores	(405,848,673.43)
Resultado Neto	(22,883,242.76)
Remediones por beneficio directos a los empleados	244,089.28
Total de Capital Ganado	(428,464,807.78)

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 primer trimestre 2024 se presenta de la siguiente forma:

Margen Financiero	Saldo 31 de marzo de 2024
Ingresos por Intereses	25,784,533.62
Intereses y rendimiento a favor Provenientes de Inversiones	1,196,350.21
Intereses y rendimientos a favor en operaciones en reporto	20,416,828.18
Intereses de cartera de crédito vigente	3,572,840.54
Comisiones por el otorgamiento inicial de crédito	335,444.42
Intereses provenientes de disponibilidades	263,070.27
Gastos por Intereses	12,890,900.26
Costos asociados al otorgamiento del crédito	53,345.00
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	12,775,973.95
Intereses por prestamos bancarios	61,581.31
Margen Financiero	12,893,633.36

17.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios registrada en resultados al final del primer trimestre de 2024 es por:

Concepto	Saldo 31 de marzo de 2024
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	2,179,427.08

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 31 de marzo de 2024
Cuota de intercambio	3,629,522.54
Comisión por FX Fee	2,341,671.56
Comisión mensual por manejo de cuenta	1,207,651.25
Comisión por emisión o reposición de tarjeta de débito.	312,629.00
Comisión por anualidad de tarjeta de débito metálica	30,969.00
Comisiones crédito	0.00
Total Comisiones y Tarifas cobradas	7,522,443.35

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 marzo de 2024 es el siguiente:

Concepto	Saldo 31 de marzo de 2024
Comisiones y Tarifas Pagadas	8,279,000.31
Comisiones por SPEIs realizados	8,258,740.85
Comisiones Bancarias	20,259.46

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 primer trimestre de 2024 es el siguiente:

Concepto	Saldo 31 de marzo de 2024
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(1,698,222.85)
Quebrantos	(0.00)
Resultado en Venta de equipo	0.00
Ingresos varios	293.86
Variación Cambiaria	(1,775,227.73)
Intereses devengados por activos en arrendamiento	(81,184.05)
Intereses moratorios	157,895.07

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 primer trimestre de 2024 de la siguiente forma:

Gastos de Administración y Promoción	Saldo 31 de marzo de 2024
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	16,102,937.20
Aportaciones de seguridad social	2,098,034.34
Honorarios	2,437,566.14
Impuestos y Derechos	491,876.06
Depreciaciones	180,403.71
Amortizaciones	557,385.78
Aportación de Fondo de Protección	653,441.52
Gastos no Deducibles	390,293.31
Gastos en Tecnología	5,326,790.01
Arrendamientos	11,318.71
Gastos de Promoción	1,625,975.90
Gastos de Viaje	12,136.88
Internet	326,815.40

Papelería	2,489.73
Energía Eléctrica	3,343.69
Mensajería	3,374.12
Servicio de Limpieza y cafetería	7,067.72
Mantenimientos	8,361.85
Gastos Operativos	423,186.80
Otros Gastos de Administración y promoción	479,870.36
Total Gastos de Administración y Promoción	31,142,669.23

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 31 de marzo de 2024
Intereses Devengados no Cobrados de Cartera de Crédito Vencida	131,340.00
Colaterales recibidos por la entidad	63,019,314.00
Otras Cuentas de Registro	4,607,516.00
Activos y pasivos contingentes	40,166,286.00
Total cuentas de orden	107,924,455.00

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

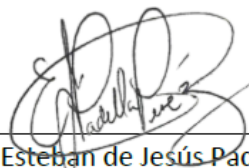
Dentro de los activos y pasivos contingentes se encuentran:

Activos y Pasivos contingentes	Saldo 31 de marzo de 2024
Activos	166,285.60
Líneas de crédito otorgadas y no dispuestas por los clientes	166,285.60
Pasivos	40,000,000.00
Línea de crédito a favor de la sociedad en BBVA México	40,000,000.00
Total cuentas de orden	40,166,285.60

Las presentes notas son parte integrante de los Estados Financieros de la entidad al 31 de marzo de 2024.

Rodrigo Martínez González

Rodrigo Martínez González
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 MARZO DE 2024

(Cifras en pesos)

IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					
	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
	COMERCIAL DISTINTA DE MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
\$80,836,024.29	\$2,931,686.29					\$2,931,686.29
\$80,836,024.29	\$2,931,686.29					\$2,931,686.29

Menos

RESERVAS CONSTITUIDAS

\$ 2,931,686.29

EXCESO (INSUFICIENCIA)

\$ 0.00

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 marzo de 2024**.
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 **marzo de 2024**, el Nivel de Capitalización de **FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P.** es de **621.9901%**, 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.”*