

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 JUNIO DE 2024
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL 30 DE JUNIO DE 2024
(cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 319,665	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,021,930
Títulos para negociar	\$ 141	Depósitos a plazo	\$ -
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ 657,262	Cuentas sin movimiento	\$ - \$ 1,021,930
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	\$ 47,469	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -
Créditos comerciales	\$ 110,621	De largo plazo	\$ - \$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 110,621	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	\$ 110,621	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	\$ 10,315	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 10,315	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 19,058 \$ 19,058
Créditos de consumo	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ -
Créditos a la vivienda	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Media y residencial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 2,528
De interés social	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 1,043,516
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 10,315	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 120,936	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital Social	\$ 209,719
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$ 7,709	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Consejo de Administración	\$ 0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 113,227	Prima en venta de acciones	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 47,119	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Efectos por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ - \$ 209,719
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,779	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	-\$ 1
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 11,145	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	\$ 1,214,160	Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 244
		Resultado neto	-\$ 39,341 -\$ 39,074
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 170,645
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,214,160

Cuentas de Orden		\$ 92,331
Avaes otorgados	\$ -	
Activos y pasivos contingentes	\$ 40,120	
Compromisos crediticios	\$ -	
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ -	
Fideicomiso	\$ -	
Mandato	\$ -	
Bienes en custodia o en administración	\$ -	
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 47,469	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ -	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 135	
Otras cuentas de registro	\$ 4,608	

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2024 es de 209,719 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:	436.3482 %	El Nivel de Capitalización se clasifica en 4 categorías, conforme lo que establece el Art 205 Bis 3 de las
Capital Neto:	\$144,369,786	Categoría:
(entre)		Nivel de capitalización:
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$33,085,911	1 Mayor o igual a 131%
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$7,635,210	2 Igual o mayor a 100% y menor a 131%
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$25,450,700	3 Igual o mayor a 56% y menor a 100%
		4 Menor a 56%

A junio de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 436.3482 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González
RODRIGO MARTINEZ GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL

ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
GERENTE DE CONTABILIDAD

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 DE 2024 AL 30 DE JUNIO DE 2024
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL 30 DE JUNIO DE 2024
(cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$52,958
Gastos por intereses		\$26,450
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$26,508
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$6,957</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$19,551
Comisiones y tarifas cobradas	\$17,088	
Comisiones y tarifas pagadas	\$16,828	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$6,016	
Gastos de Administración y Promoción	<u>\$65,168</u>	<u>-\$58,892</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$39,341
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$39,341
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$39,341
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		<u>-\$39,341</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:	436.3482 %
Capital Neto:	<u>\$144,369,786</u>
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	<u>\$33,085,911</u>
Requerimiento por riesgo de crédito:	<u>\$7,635,210</u>
Requerimiento por riesgo de Mercado:	<u>\$25,450,700</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 junio de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 436.3482 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González

RODRIGO MARTINEZ GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL

LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
GERENTE DE CONTABILIDAD

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 CUAUTEMOC CDMX
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 30 DE JUNIO DE 2024
 (cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	-\$	39,341
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$12,824	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	663
Amortizaciones de activos intangibles	\$	825
Provisiones	\$	11,336
Impuestos a la Utilidad causados y diferidos	\$	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas,		
asociadas y negocios conjuntos	\$	-
Operaciones discontinuadas	\$	-
	-\$	26,517
Actividades de Operación		
Cambio en Inversiones en Valores	-\$	101,709
Cambio en Deudores por Reporto	\$	170,931
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-\$	67,272
Cambio en Bienes adjudicados (Neto)	\$	-
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-\$	5,397
Cambio en Captación Tradicional	\$	148,640
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	-\$	13,534
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	\$	131,658
Actividades de Inversión		
Cobros por disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	\$	-
Pagos por adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	\$	224
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	-\$	23
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	\$	201
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	\$	175,343
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	\$	319,665

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:	436.3482 %
Capital Neto:	\$144,369,786
(entre)	
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos:	\$33,085,911
Requerimiento por riesgo de crédito:	\$7,635,210
Requerimiento por riesgo de Mercado:	\$25,450,700

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 junio de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 436.3482 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González
RODRIGO MARTINEZ GONZALEZ
 DIRECTOR GENERAL

LCP Esteban de Jesús Padilla Pérez
LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
 GERENTE DE CONTABILIDAD

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 2023 AL 30 DE JUNIO DE 2024
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 30 DE JUNIO 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	Remedaciones 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
Absorción de pérdidas de ejercicios anteriores	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	-39,341	-39,341
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
Remedaciones 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	-39,341	-39,341
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2024	615,567	0	0	0	0	23	-405,849	0	0	244	-39,341	170,645

(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 en lo

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: 436.3482 %
Capital Neto: \$144,369,786
 (entre)
Requerimiento Total de Capitalización por Riesgos: \$33,085,911
 Requerimiento por riesgo de crédito: \$7,635,210
 Requerimiento por riesgo de Mercado: \$25,450,700

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

- Categoría: Nivel de capitalización:
- Mayor o igual a 131%
 - Igual o mayor a 100% y menor a 131%
 - Igual o mayor a 56% y menor a 100%
 - Menor a 56%

A junio de 2024, Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. presenta un Nivel de Capitalización de 436.3482 %, el cual se clasifica en la Categoría 1.

AUTORIZACIONES

Rodrigo Martínez González
 RODRIGO MARTINEZ GONZALEZ
 DIRECTOR GENERAL

LCP Esteban de Jesús Padilla Pérez
 LCP ESTEBAN DE JESUS PADILLA PEREZ
 GERENTE DE CONTABILIDAD

FONDEA TECHNOLOGIES S.A. DE C.V. S.F.P.
Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2024
Nivel de Operaciones I

1.- POLÍTICAS CONTABLES.

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

- a) Los estados financieros de la Sociedad fueron preparados de conformidad con el marco normativo contable aplicable establecido por la CNBV, contenido 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 diciembre de 2006, actualizadas con las modificaciones publicadas en el propio Diario el 18 de enero y 11 de agosto de 2008; 16 de diciembre de 2010; 18 de diciembre de 2012; 12 de enero, 6 de febrero, 2 de abril, 22 de septiembre, 29 de octubre de 2015; 7 de enero, 2 de febrero, 22 de abril, 11 de julio, 28 de septiembre y 27 de diciembre de 2016; 10 de marzo, 31 de mayo, 24 de julio y 6 de octubre de 2017; 23 y 26 de enero, 26 de abril, 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; 02 de diciembre de 2022, 27 de diciembre de 2023, así como 13 de febrero y 18 de abril de 2024, 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2024 se integran de la siguiente manera:

Integración de la Cuenta Disponibilidades	Saldo Parcial	Saldo 30 de junio de 2024
Caja Chica		
Caja Chica	5,000.00	
Total Caja		5,000.00
Bancos Moneda Nacional		228,107,213.89
Bancos Moneda Extranjera		91,532,705.10
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía		20,025.48
Total Bancos		319,659,944.47
Total Disponibilidades		319,664,944.47

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 junio de 2024
Títulos para negociar		141,338.39
Títulos disponibles para venta		142.68
Títulos conservados al vencimiento		657,261,699.22
Total Inversiones en Valores		657,403,180.30

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 junio de 2024
Títulos Recibidos en Reporto		47,468,742.85
Total Inversiones en Reportos		47,468,742.85

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 junio de 2024
Comercial		110,620,786.85
Prendarias	14,066,472.36	
Otros	96,554,314.49	
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vigente		110,620,786.85

6.- Cartera Vencida

La cartera vencida se encuentra registrada de acuerdo con el párrafo 24 del criterio B-3 cartera de crédito y al cierre del mes de junio de 2024 presenta el saldo siguiente:

Cartera Vencida		Saldo 30 de junio de 2024
Comercial		10,315,393.61
Otros	10,315,393.61	
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vencida		10,315,393.61

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 junio de 2024
Comercial	7,708,798.56

Consumo	0.00
Vivienda	0.00
Adicional (Intereses devengados cartera crédito vencida)	0.00
Total Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	7,708,798.56

8.- 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 junio de 2024 es el siguiente:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Saldo 30 de junio de 2024
Equipo de Computo	2,834,147.09
Equipo de Oficina	453,432.65
Oficinas Arrendadas	1,372,018.51
Dep. Acum. Equipo de cómputo	(1,917,577.56)
Dep. Acum. De mobiliario	(386,451.45)
Depreciación acumulada Oficinas Arrendadas	(576,154.62)
Valor total de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,779,414.62

9.- 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 30 de junio de 2024
Diferencias temporales	204,719.81
Pérdidas fiscales	16,148,541.99
Impuestos y PTU diferidos	16,353,261.80

10.- 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 30 de junio de 2024
Anticipo de Liquidaciones		7,511,158.99
Licencias		919,358.89
Otros		577,890.34
Marca y derechos de software		1,077,586.32
Programa y desarrollo conexión		203,156.23
Seguros de personal por amortizar		307,206.11
Arrendamientos pagados por anticip		100,290.40
Gastos preoperativos		439,122.45
Deposito en Garantía		9,106.61
Total de Otros Activos		11,144,876.34

PASIVO.

11.- Captación Tradicional.

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

CONCEPTO	Saldo 30 de junio de 2024
Depósitos a la vista	744,720,465.27
Depósitos Producto Multinivel	152,199,214.28
Depósitos Personas Morales	592,402,777.38
Otros depósitos de exigibilidad inmediata	118,473.61
Depósitos de ahorro	277,209,411.34
Bóveda Débito	270,223,693.04
Bóveda Negocios	6,800,070.21
Otros depósitos de ahorro	185,648.09
Total Captación	1,021,929,876.61

12.- 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 junio de 2024
Provisión de Beneficios a empleados	1,239,389.28	
Pasivos en Arrendamiento	781,232.98	
Otros Acreedores Diversos (provisiones)	11,082,422.33	
Aportación al fondo de protección al ahorro	255,646.04	
Comisiones Por Pagar	2,326,201.24	
MC	(2,036,867.21)	
Tarjeta F4A	(304.58)	
Total Acreedores Diversos		13,647,720.08
Impuestos por Pagar	1,519,452.78	
IMSS	464,668.26	
INFONAVIT	344,907.52	
SAR	137,962.79	
Cesantía en edad avanzada y Vejez	367,541.42	
Retención Infonavit	88,410.96	
Impuesto al valor agregado	2,318,177.30	
Fonacot	35,151.64	
ISN	134,297.79	
Total Obligaciones Fiscales		5,410,570.46
Aportaciones para futuros aumentos de capital		4.00
Total Cuentas por Pagar		19,058,294.54

13.- 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 junio con el saldo siguiente:

Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	Saldo 30 de junio de 2024
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	2,527,550.58

14.- Capital Contable.

a.- Capital Contribuido.

El capital contribuido se compone con el capital social fijo y variable, el cual al cierre de junio 2024, se integra con 209,719 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.

Cabe señalar, que durante el segundo trimestre de 2024 se realizó una disminución de capital originado por la absorción de las pérdidas de ejercicios anteriores, misma que fue autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por un total de 405,848,000.00 pesos, quedando el capital social de la sociedad de la siguiente forma:

Capital Social	Saldo 30 de junio de 2024
Capital Social Fijo	202,905,000.00
Capital Social Variable	6,814,000.00
Total Capital Social	209,719,000.00

El saldo al 30 de junio de 2024 en la cuenta de capital es el siguiente:

Capital Contribuido	Saldo 30 de junio de 2024
Capital Social	209,719,000.00
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Acordadas por su Órgano de Gobierno	0.14
Total de Capital Contribuido	209,719,000.14

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 segundo trimestre de 2024, cuyos saldos se conforman de la siguiente forma:

Capital Ganado	Saldo 30 de junio de 2024
Fondo de Reserva	23,019.13
Resultado de Ejercicios Anteriores	(673.43)
Resultado Neto del ejercicio	(39,340,791.12)
Remediciones por beneficio directos a los empleados	244,089.28
Total de Capital Ganado	(39,074,356.14)

Las pérdidas de ejercicios anteriores finalizaron después de su absorción con el siguiente saldo:

Resultados de Ejercicio Anteriores	Saldo 30 de junio de 2024
Ejercicio 2023	-673.43
Total de pérdidas acumuladas	--673.43

ESTADO DE RESULTADOS.

15.- 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 segundo trimestre 2024 se presenta de la siguiente forma:

Margen Financiero	Saldo 30 de junio de 2024
Ingresos por Intereses	52,957,677.11
Gastos por Intereses	26,450,035.58
Margen Financiero	26,507,641.53

16.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

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

Concepto	Saldo 30 de junio de 2024
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	6,956,539.35

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

La cuenta de otros ingresos (egresos) de la operación contempla las afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro, los intereses provenientes de los activos en arrendamiento, quebrantos en operaciones de captación, variación cambiaria, entre otros, y cuyo saldo al segundo trimestre de 2024 es el siguiente:

Concepto	Saldo 30 de junio de 2024
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	6,015,954.34
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(1,168,937.03)
Quebrantos	(33,979.62)
Resultado en Venta de equipo	16,379.31
Ingresos varios	13,449.76
Variación Cambiaria	6,941,298.82
Intereses devengados por activos en arrendamiento	(162,368.10)
Intereses moratorios	410,111.20

18.- 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 total de \$65,168,437.58 al segundo trimestre de 2024.

19.- 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 junio de 2024
Intereses Devengados no Cobrados de Cartera de Crédito Vencida	214,274.51
Colaterales recibidos por la entidad	47,468,742.85
Otras Cuentas de Registro	4,607,876.35
Activos y pasivos contingentes	40,120,154.83
Total cuentas de orden	92,411,048.54

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

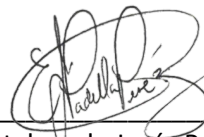
Dentro de los activos y pasivos contingentes se encuentran:

Activos y Pasivos contingentes	Saldo 30 de junio de 2024
Activos	120,154.83
Líneas de crédito otorgadas y no dispuestas por los clientes	120,154.83
Pasivos	40,000,000.00
Línea de crédito a favor de la sociedad en BBVA México	40,000,000.00
Total cuentas de orden	40,120,154.83

Las presentes notas son parte integrante de los Estados Financieros de la entidad al 30 de junio de 2024.

Rodrigo Martínez González

Rodrigo Martínez González
Director General



LCP Esteban de Jesús Padilla Pérez
Gerente Contable

FONDEADORA®

NIVEL DE CAPITALIZACIÓN

Al cierre del mes de junio de 2024, el Nivel de Capitalización de FONDEA TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V., S.F.P. es de 436.3482%, 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.”