

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

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 gerente de contabilidad, Esteban de Jesús Padilla Pérez, el día 31 de diciembre 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 diciembre de 2024 se integran de la siguiente manera:

Integración de la Cuenta Disponibilidades	Saldo Parcial	Saldo 31 de diciembre de 2024
Caja Chica	5,000.00	
Total Caja		5,000.00
Bancos Moneda Nacional		741,028,270.30
Bancos Moneda Extranjera		10,518,486.39
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía		25,025.48
Total Bancos		751,571,782.17
Total Disponibilidades		751,576,782.17

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 2024
Títulos para negociar		183,103,225.85
Títulos disponibles para venta		487,214,639.95
Títulos conservados al vencimiento		94,495,214.08
Total Inversiones en Valores		764,813,079.88

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 diciembre de 2024
Títulos Recibidos en Reporto		278,847,013.44
Total Inversiones en Reportos		278,847,013.44

5.- Cartera de Crédito 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 diciembre de 2024
Comercial		105,738,090.00
Prendarias	12,877,652.49	
Otros	92,860,437.51	
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vigente		105,738,090.00

6.- Cartera de Crédito 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 diciembre de 2024 presenta el saldo siguiente:

Cartera Vencida		Saldo 31 de diciembre de 2024
Comercial		6,956,373.60
Otros	6,956,373.60	
Consumo		0.00
Vivienda		0.00
Total Cartera Vencida		6,956,373.60

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 diciembre de 2024
Comercial	7,394,337.52
Consumo	0.00
Vivienda	0.00
Adicional (Intereses devengados cartera crédito vencida)	120,299.30
Total Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	7,514,636.82

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 diciembre de 2024 es el siguiente:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Saldo 31 de diciembre de 2024
Equipo de Computo	2,805,096.23
Equipo de Oficina	455,613.65
Oficinas Arrendadas	1,466,252.27
Dep. Acum. Equipo de cómputo	(2,246,628.01)
Dep. Acum. De mobiliario	(390,432.07)
Depreciación acumulada Oficinas Arrendadas	(0)
Valor total de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,089,902.07

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 31 de diciembre de 2024
Diferencias temporales	204,719.81
Pérdidas fiscales	13,533,792.01
Impuestos y PTU diferidos	13,738,511.82

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 31 de diciembre de 2024
Anticipo de Liquidaciones		7,615,063.40
Licencias		165,317.28
Software		734,241.71
Marca y derechos de software		948,276.00
Seguros profesionales		1,393,682.98
Intangibles en Arrendamiento		2,453,868.54
Arrendamientos pagados por anticipado		100,290.40
Total de Otros Activos		13,410,740.31

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 31 de diciembre de 2024
Depósitos a la vista	1,552,692,904.12
Depósitos Producto Multinivel	154,683,120.94
Depósitos Personas Morales	1,397,891,309.57
Otros depósitos de exigibilidad inmediata	118,473.61
Depósitos de ahorro	296,038,793.06
Bóveda Débito	285,633,660.37
Bóveda Negocios	10,219,484.60
Otros depósitos de ahorro	185,648.09
Total Captación	1,848,731,697.18

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 31 de diciembre de 2024
Provisión de Beneficios a empleados	1,319,655.57	
Pasivos en Arrendamiento	3,920,120.80	
Otros Acreedores Diversos (provisiones)	6,955,386.31	
Aportación al fondo de protección al ahorro	462,182.92	
Comisiones Por Pagar	523,796.14	
MC	(20,410,812.68)	
Total Acreedores Diversos		-6,218,204.78
Impuestos por Pagar	2,287,397.11	
IMSS	301,338.16	
INFONAVIT	196,017.16	
SAR	78,406.43	
Cesantía en edad avanzada y Vejez	209,045.02	
Retención Infonavit	63,679.64	
Impuesto al valor agregado	4,852,981.89	
Fonacot	14,481.87	
ISN	106,361.18	
Total Obligaciones Fiscales		8,109,708.46
Aportaciones para futuros aumentos de capital		4.00
Total Cuentas por Pagar		880,037.52

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 diciembre con el saldo siguiente:

Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	Saldo 31 de diciembre de 2024
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	1,503,683.93

CAPITAL CONTABLE.

14. Capital Contribuido y Capital Ganado.

a.- Capital Contribuido.

El capital contribuido se compone con el capital social fijo y variable, el cual al cierre de diciembre 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 tercer 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, quedando el capital social de la sociedad de la siguiente forma:

Capital Social	Saldo 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2024 en la cuenta de capital es el siguiente:

Capital Contribuido	Saldo 31 de diciembre 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 cuarto trimestre de 2024, cuyos saldos se conforman de la siguiente forma:

Capital Ganado	Saldo 31 de diciembre de 2024
Fondo de Reserva	23,019.13
Resultado de Ejercicios Anteriores	(673.43)
Resultado Neto del ejercicio	(79,417,779.21)
Remediones por beneficio directos a los empleados	357,400.55
Total de Capital Ganado	(79,038,032.96)

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

Resultados de Ejercicio Anteriores	Saldo 31 de diciembre 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 cuarto trimestre 2024 se presenta de la siguiente forma:

Margen Financiero	Saldo 31 de diciembre de 2024
Ingresos por Intereses	114,153,425.10
Gastos por Intereses	57,379,408.72
Margen Financiero	56,774,016.41

16.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

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

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2024
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	15,798,266.69

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 cuarto trimestre de 2024 es el siguiente:

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2024
Quebrantos	(2,379,333.67)
Resultado en Venta de equipo	23,706.91
Ingresos varios	16,886.55
Variación Cambiaria	16,111,530.36
Intereses devengados por activos en arrendamiento	(349,187.08)
Intereses moratorios	774,537.82
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	14,198,140.89

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 \$111,148,895.83 al cuarto trimestre de 2024.

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2024
Honorarios	16,113,578.75
Arrendamientos	54,178.16
Gastos de promoción	9,219,841.22
Aportaciones al fondo de protección	3,316,162.16
Impuestos y derechos diversos	9,118,828.20
Gastos no deducibles	1,645,499.93
Gastos en tecnología	22,759,325.88
Beneficios directos a corto plazo	64,320,066.80
Depreciaciones	1,967,042.90
Otros gastos de administración y promoción	16,924,590.06
Amortizaciones	1,140,962.90
Total Otros Gastos de administración y promoción	146,580,076.96

19.- Comisiones y Tarifas cobradas.

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2024
Manejo de cuenta	9,382,196.25
Comisiones en tarjetas de débito	966,376.00
Cuotas de intercambio	14,480,920.96
Forex Fee	9,888,983.64
Anualidad de tarjeta de débito	840,159.00
Total comisiones y tarifas cobradas	35,558,635.85

20.- Comisiones y Tarifas pagadas.

Concepto	Saldo 31 de diciembre de 2024
Comisiones por servicios	20,772,357.39
Comisiones bancarias	183,121.34
Total comisiones y tarifas pagadas	20,955,478.73

21.- 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, colaterales recibidos 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 2024
Intereses Devengados no Cobrados de Cartera de Crédito Vencida	375,305.24
Colaterales recibidos por la entidad	278,847,013.44

Otras Cuentas de Registro	11,375,375.54
Activos y pasivos contingentes	40,649,847.02
Total cuentas de orden	331,247,541.24

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 2024
Activos	649,847.02
Líneas de crédito otorgadas y no dispuestas por los clientes	649,847.02
Pasivos	40,000,000.00
Línea de crédito a favor de la sociedad en BBVA México	40,000,000.00
Total cuentas de orden	40,649,847.02

Las presentes notas son parte integrante de los Estados Financieros de la Sociedad al 31 de diciembre de 2024.



 Rodrigo Martínez González
 Director General



 LCP Esteban de Jesús Padilla Pérez
 Gerente de Contabilidad

NIVEL DE CAPITALIZACIÓN

Al cierre del mes de diciembre de 2024, el Nivel de Capitalización de Fondea Technologies, S.A. de C.V., S.F.P. es de 234.45%, 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.”