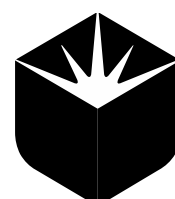




# Notas complementarias al 2T24



Banco  
**Dondé** MF

## Contenido

|                                                       |          |
|-------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. Estados Financieros .....</b>                   | <b>3</b> |
| <b>2. Indicadores de Riesgos.....</b>                 | <b>5</b> |
| <b>3. Calificación de la cartera de crédito .....</b> | <b>6</b> |
| <b>4. Control Interno.....</b>                        | <b>7</b> |
| <b>5. Auditoría Interna.....</b>                      | <b>8</b> |
| <b>6. Órganos de gobierno .....</b>                   | <b>9</b> |
| <b>7. Declaración de cumplimiento .....</b>           | <b>9</b> |



DONDE LA  
MIRADA INTERNA  
**FLORECE**

## 1. Estados Financieros

| <b>Fundación Donde Banco, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple</b><br><b>Estado de Situación Financiera</b><br><b>Al 30 de junio 2024 y 2023</b><br><b>Cifras no Auditadas</b><br><b>Cifras en millones de Pesos (MX)</b> |              |              |              |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|                                                                                                                                                                                                                                      | 2T24         | 2T23         | Var.         | % Var         |
| Disponibilidades.....                                                                                                                                                                                                                | 67           | 48           | 19           | 38.9%         |
| Inversiones en Instrumentos Financieros).....                                                                                                                                                                                        | 337          | -            | 337          | n.d.          |
| Deudores por reporte (saldo deudor).....                                                                                                                                                                                             | 0            | 242          | (242)        | -100.0%       |
| <b>Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1.....</b>                                                                                                                                                                         | <b>553</b>   | <b>234</b>   | <b>319</b>   | <b>136.2%</b> |
| Actividad empresarial o comercial.....                                                                                                                                                                                               | 440          | 192          | 248          | 129.1%        |
| Entidades Financieras.....                                                                                                                                                                                                           | 113          | 42           | 71           | 168.5%        |
| <b>Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2.....</b>                                                                                                                                                                         | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>n.d.</b>   |
| Actividad empresarial o comercial.....                                                                                                                                                                                               | -            | -            | -            | n.d.          |
| <b>Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3.....</b>                                                                                                                                                                         | <b>3</b>     | <b>2</b>     | <b>1</b>     | <b>62.2%</b>  |
| Actividad empresarial o comercial.....                                                                                                                                                                                               | 3            | 2            | 1            | 62.2%         |
| <b>Total cartera de crédito</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>556</b>   | <b>236</b>   | <b>320</b>   | <b>135.5%</b> |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios.....                                                                                                                                                                                  | (5)          | (3)          | (2)          | 63.5%         |
| <b>Total Cartera de crédito (neto)</b>                                                                                                                                                                                               | <b>551</b>   | <b>233</b>   | <b>318</b>   | <b>136.5%</b> |
| Otras cuentas por cobrar (neto).....                                                                                                                                                                                                 | 135          | 2            | 133          | 6672.0%       |
| Pagos anticipados y otros activos.....                                                                                                                                                                                               | 20           | 12           | 8            | 70.3%         |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto).....                                                                                                                                                                                           | 134          | -            | 134          | n.d.          |
| Inversiones permanentes.....                                                                                                                                                                                                         | 12           | 8            | 4            | 47.9%         |
| Activo por impuestos a la utilidad diferidos.....                                                                                                                                                                                    | 37           | 36           | 1            | 1.9%          |
| Otros intangibles (neto).....                                                                                                                                                                                                        | 34           | 145          | (111)        | -76.2%        |
| <b>ACTIVO</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>1,327</b> | <b>726</b>   | <b>601</b>   | <b>82.8%</b>  |
| <b>Captación tradicional.....</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>547</b>   | <b>59</b>    | <b>488</b>   | <b>827.4%</b> |
| Depósitos de exigibilidad inmediata.....                                                                                                                                                                                             | 84           | 13           | 71           | 545.4%        |
| Depósitos a plazo.....                                                                                                                                                                                                               | 462          | 46           | 416          | 905.1%        |
| Cuenta Global.....                                                                                                                                                                                                                   | 1            | -            | 1            | n.d.          |
| Acreedores por Reporto.....                                                                                                                                                                                                          | 50           | -            | 50           | n.d.          |
| <b>Otras cuentas por pagar.....</b>                                                                                                                                                                                                  | <b>93</b>    | <b>21</b>    | <b>72</b>    | <b>340.7%</b> |
| Contribuciones por pagar.....                                                                                                                                                                                                        | 8            | 6            | 2            | 34.5%         |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.....                                                                                                                                                                                   | 84           | 15           | 69           | 463.2%        |
| Pasivo por impuesto a la utilidad.....                                                                                                                                                                                               | 24           | 27           | (3)          | -10.1%        |
| Pasivo por beneficios a los empleados.....                                                                                                                                                                                           | 26           | 27           | (1)          | -4.3%         |
| Creditos diferidos y cobros anticipados.....                                                                                                                                                                                         | 1            | 2            | (1)          | -47.0%        |
| <b>PASIVO</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>741</b>   | <b>136</b>   | <b>605</b>   | <b>444.7%</b> |
| <b>Capital contribuido.....</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>851</b>   | <b>743</b>   | <b>108</b>   | <b>14.5%</b>  |
| Capital Social.....                                                                                                                                                                                                                  | 460          | 460          | -            | 0.0%          |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital.....                                                                                                                                                                                   | 391          | 283          | 108          | 38.2%         |
| <b>Capital Ganado.....</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>(263)</b> | <b>(150)</b> | <b>(113)</b> | <b>75.4%</b>  |
| Reservas de capital.....                                                                                                                                                                                                             | 2            | 2            | 0            | 7.0%          |
| Resultados de Ejercicios Anteriores.....                                                                                                                                                                                             | (196)        | (109)        | (87)         | 79.8%         |
| Resultado del Ejercicio Neto.....                                                                                                                                                                                                    | (69)         | (43)         | (26)         | 61.1%         |
| <b>Otros Resultados Integrales.....</b>                                                                                                                                                                                              | <b>(2)</b>   | <b>(3)</b>   | <b>1</b>     | <b>-42.7%</b> |
| Remedaciones por beneficios definidos a los emplead.....                                                                                                                                                                             | (2)          | (3)          | 1            | -42.7%        |
| <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>586</b>   | <b>590</b>   | <b>(4)</b>   | <b>-0.7%</b>  |
| <b>PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>1,327</b> | <b>726</b>   | <b>601</b>   | <b>82.8%</b>  |

Cifras No Auditadas



**DONDE LA  
MIRADA INTERNA  
FLORECE**

**Fundación Donde Banco, Sociedad Anonima, Institución de Banca Múltiple**

**Estado de Resultados Integral**

**Del 1 de enero al 30 de junio 2024 y 2023**

Cifras no Auditadas

Cifras en millones de Pesos (MX)

|                                                             | 2T24        | 2T23        | Var.        | % Var         |
|-------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| Ingresos por intereses.....                                 | 54          | 35          | 19          | 54.1%         |
| Gastos por intereses.....                                   | 23          | -           | 23          | n.d.          |
| <b>Margen financiero.....</b>                               | <b>31</b>   | <b>35</b>   | <b>(4)</b>  | <b>-12.0%</b> |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios.....         | 2           | -           | 2           | n.d.          |
| <b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios..</b> | <b>28</b>   | <b>35</b>   | <b>(7)</b>  | <b>-19.1%</b> |
| Comisiones y tarifas cobradas.....                          | 7           | 1           | 6           | 602.2%        |
| Otros ingresos (egresos) de la operación.....               | 3           | -           | 3           | n.d.          |
| Gastos de administración y promoción.....                   | 111         | (79)        | 190         | -241.1%       |
| <b>Resultado antes de impuestos a la utilidad.....</b>      | <b>(71)</b> | <b>(43)</b> | <b>(28)</b> | <b>64.6%</b>  |
| Impuestos a la utilidad.....                                | (1)         | -           | (1)         | n.d.          |
| <b>Resultado Neto</b>                                       | <b>(69)</b> | <b>(43)</b> | <b>(26)</b> | <b>61.1%</b>  |

Cifras No auditadas



DONDE LA  
MIRADA INTERNA  
**FLORECE**

## 2. Indicadores de Riesgos

### a. Índice de capitalización

La información financiera que a continuación se detalla corresponde a cifras históricas.

| Requerimiento de capital | mar-24       | abr-24       | may-24       | jun-24       |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Por Riesgo de Mercado    | 2.6          | 4.0          | 2.8          | 3.5          |
| Por Riesgo de Crédito    | 46.7         | 42.6         | 50.2         | 57.6         |
| Por Riesgo Operacional   | 3.3          | 3.4          | 3.4          | 3.6          |
| <b>Total</b>             | <b>52.6</b>  | <b>49.9</b>  | <b>56.4</b>  | <b>64.80</b> |
| Capital Neto             | 432.3        | 438.3        | 528.2        | 513.5        |
| <b>ICAP</b>              | <b>65.8%</b> | <b>99.2%</b> | <b>74.9%</b> | <b>63.4%</b> |

(Cifras en millones de pesos)

\*Se pueden presentar variaciones por el número de decimales utilizados para el cálculo

El cómputo del índice de capitalización para el 2T24 fue obtenido de conformidad con las Reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de junio de 2024.

### b. Categoría en que la institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV.

Fundación Dondé Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, presenta un índice de capitalización al 30 de junio de 2024 mayor al 10.5%, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I" según lo establecido en el artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial el 2 de diciembre del 2005.

### c. Integración del Capital neto

La información financiera que a continuación se detalla corresponde a cifras históricas.

| Periodo                       | mar-24       | abr-24       | may-24       | jun-24       |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Capital Fundamental           | 432.3        | 438.3        | 528.2        | 513.5        |
| Capital Básico No Fundamental | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00         |
| Capital Básico                | 432.3        | 438.3        | 528.2        | 513.5        |
| Capital Complementario        | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00         |
| <b>Capital Neto</b>           | <b>432.2</b> | <b>438.3</b> | <b>528.2</b> | <b>513.5</b> |

(Cifras en millones de pesos)



**DONDE LA  
MIRADA INTERNA  
FLORECE**

#### d. Activos ponderados por riesgo

La información financiera que a continuación se detalla corresponde a cifras históricas.

| Activos Ponderados     | mar-24       | abr-24       | may-24       | jun-24        |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Por Riesgo de Mercado  | 32.5         | 49.6         | 34.9         | 44.1          |
| Por Riesgo de Crédito  | 583.2        | 532.20       | 627.70       | 720.5         |
| Por Riesgo Operacional | 41.3         | 41.4         | 43.0         | 45.3          |
| <b>Totales</b>         | <b>657.0</b> | <b>623.3</b> | <b>705.6</b> | <b>809.90</b> |

(Cifras en millones de pesos)

#### e. Valor en riesgo de mercado

Al 2T24, la Institución no cuenta con operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado, ni posiciones en moneda extranjera.

El riesgo de mercado al cierre del 2T24, evaluado por medio del modelo de VAR Histórico con 99% de confianza a 1 día, representa menos del 5.1% del valor del capital neto del Banco. Esta estimación es resultado de las inversiones de los excedentes de liquidez.

### 3. Calificación de la cartera de crédito

Al cierre del 2T24 la distribución de saldo y reservas preventivas por grado de riesgo fue la siguiente:

| Grado de Riesgo | Saldo        | Reservas preventivas |
|-----------------|--------------|----------------------|
| A1              | 410.7        | 1.4                  |
| A2              | 133.4        | 1.5                  |
| B1              | 8.5          | 0.1                  |
| E               | 3.2          | 1.9                  |
| <b>Total</b>    | <b>555.8</b> | <b>4.9</b>           |

(cifras en millones de pesos)



**DONDE LA  
MIRADA INTERNA  
FLORECE**

El Banco califica la cartera crediticia conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia establecidas en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

En relación con el plazo remanente, al cierre del 2T24 la distribución de saldo, reserva preventiva y cartera neta fue la siguiente:

| Plazo             | Saldo        | Reserva preventiva | Cartera Neta |
|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
| De 1 a 7 días     | -            | -                  | -            |
| 8 a 31 días       | 12.1         | 0.1                | 12.0         |
| 32 a 92 días      | 8.4          | 0.1                | 8.0          |
| 93 a 184 días     | 90.0         | 0.5                | 89.0         |
| De 185 a 366 días | 234.8        | 2.7                | 224.5        |
| Más de 367        | 210.5        | 1.5                | 209.5        |
| <b>Total</b>      | <b>555.8</b> | <b>4.9</b>         | <b>543.0</b> |

- **Índice de morosidad (IMOR)**

Se realiza un seguimiento al índice de morosidad de la cartera. Al cierre del 2T24 el IMOR de la cartera de comercial fue de 0.58%.

#### 4. Control Interno.

El Banco cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los objetivos y lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, y que atiende al cumplimiento de los Artículos 164, 167 y 168 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, dicho sistema establece el marco general de control interno dentro del cual opera el Banco, con el objeto de proporcionar una seguridad razonable en relación a los objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones, a la confiabilidad de la información financiera y al cumplimiento de la regulación aplicable.

El Sistema de Control Interno cuenta con los siguientes documentos rectores, los cuales han sido debidamente aprobados por el Comité de Auditoría y Consejo de Administración:

- Código de ética y conducta;
- Políticas contables;
- Políticas para el adecuado empleo y aprovechamiento de los recursos humanos, materiales y tecnológicos; en el uso, seguridad y confiabilidad de la información; y en el debido cumplimiento de la normatividad externa e interna.
- Manuales para la operación de las distintas áreas que integran el Banco, en las que se detallan las políticas, procedimientos y controles.



**DONDE LA**  
**MIRADA INTERNA**  
**FLORECE**

La estructura organizacional del Banco está apoyada en principios de independencia, segregación y delegación de funciones y responsabilidades.

El Banco cuenta con una Dirección General Adjunta de Contraloría, encargada de vigilar el desempeño de las actividades relacionadas con el establecimiento y actualización de medidas y controles en cumplimiento a lo referido en los artículos 166, 167 y 168 de la CUB que:

- Coadyuven al cumplimiento de regulación y la normatividad interna aplicable a la Institución;
- Aseguren que las operaciones y los procesos se realicen conforme a las políticas y procedimientos establecidos y con estricto apego a las disposiciones legales aplicables;
- Propicien el correcto funcionamiento de la Infraestructura Tecnológica conforme a las medidas de seguridad de la Información, auxiliándose para tal efecto del oficial en jefe de seguridad de la información;
- Preserven la seguridad de la información generada, recibida, transmitida, procesada o almacenada por el Banco;

## 5. Auditoría Interna

Adicionalmente cuenta con el área de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno en apego a sus funciones establecidas en el artículo 160 de la CUB y al programa de trabajo anual enviado a la CNBV para este fin. El Banco tiene establecido un Comité de Auditoría que, conformado por miembros del Consejo de Administración, y que asiste a éste en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno. El Comité sesiona al menos trimestralmente



## 6. Órganos de gobierno

- **Consejo de Administración**

El Consejo de Administración de Fundación Dondé Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple (FDB), al cierre del 2to trimestre de 2024, estará integrado por las siguientes personas:

| <b>Consejo de Administración</b>       |                                    |
|----------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Nombre</b>                          | <b>Cargo</b>                       |
| Eduardo Joaquín Gallastegui Armella    | Consejero Propietario (Presidente) |
| Julio Alberto Gallastegui Armella      | Consejero Propietario (Secretario) |
| Eduardo Dondé de Teresa                | Consejero Propietario              |
| Klaus Boker Trauwitz                   | Consejero Propietario              |
| Julio Camarena Villaseñor              | Consejero Propietario              |
| Ramón Riva Marañón                     | Consejero Propietario              |
| Gonzalo García de Luca                 | Consejero Independiente            |
| Federico Eugenio Núñez González        | Consejero Independiente            |
| Dionisio Arturo Pérez-Jácome Friscione | Consejero Propietario Suplente     |
| Carmen Dondé García-Urtiaga            | Consejero Propietario Suplente     |
| Rafael Ignacio Martín Dondé de Teresa  | Consejero Propietario Suplente     |
| Pedro Roberto Boker Trauwitz           | Consejero Propietario Suplente     |

- **Funcionarios del Consejo de Administración**

| <b>Funcionario</b>                  | <b>Cargo que Desempeña</b>         |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| Eduardo Joaquín Gallástegui Armella | Consejero Propietario (Presidente) |
| Julio Alberto Gallástegui Armella   | Consejero Propietario (Secretario) |
| Salvador Ayala Guillen              | Comisario Propietario              |



- **Principales Funcionarios**

| <b>Nombre</b>                          | <b>Cargo</b>                                                      |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Eduardo Joaquín Gallástegui Armella    | Presidente                                                        |
| Carlos Enrique Carrillo Ramírez        | Director General                                                  |
| Ramón Riva Marañón                     | Consejero Propietario del Área Comercial                          |
| Julio Camarena Villaseñor              | Consejero Propietario de Asuntos Corporativos                     |
| Yesenia Yaneli Mendiburu Fregoso       | Directora General Adjunta de Contraloría                          |
| Gerardo Elías Horta Gallardo           | Director General Adjunto de Desarrollo de Negocios y Clientes     |
| Martín De Carli                        | Director General Adjunto de Desarrollo de Productos               |
| Sandra Elisa Hernández Ortiz           | Directora General Adjunta de Jurídico                             |
| Jorge Pliego Juárez                    | Director General Adjunto de Tesorería                             |
| Dik Turpin González Jiménez            | Director General Adjunto de Tecnologías de la Información         |
| Martha Edme Trimmer Gómez              | Directora General Adjunta de Estrategia y Operaciones de Mercados |
| Virgilio Benítez Arce                  | Director General Adjunto de Administración y Finanzas             |
| José Luis Tapia Cardona                | Director de Gestión de Datos TI                                   |
| Claudia Estela Cortés Razo             | Directora de la Unidad de Administración Integral de Riesgos      |
| Cristóbal Efraín Tafoya Salgado        | Director de Desarrollo de Productos de Financiamiento             |
| Adolfo Mendoza Gutiérrez               | Director de Corresponsales                                        |
| Adolfo Estrada Mercado                 | Director de Mercados Financieros                                  |
| David Carrillo Lara                    | Director de Desarrollo de Productos de Captación                  |
| Arturo Toledo Estrada                  | Director de Operaciones Bancarias                                 |
| Claudia Gabriela Sakaguchi Castellanos | Directora de Jurídico                                             |
| Rigel Rene Cool Loeza                  | Director de Auditoría Financiera                                  |
| Abel Flores Luján                      | Director Comercial                                                |
| Francisco Eduardo Fernández Sánchez    | Director de Productos de Financiamiento Especializados            |
| Amaranta María Valdés Martínez         | Directora de Crédito Empresarial                                  |
| Jorge Fernando Castillo González       | Director de Análisis y Estructuración                             |
| Roberto Clemente Castrejón Dávila      | Director de Crédito Empresarial Sureste                           |
| Fernando Alberto Argüelles Álvarez     | Director de Crédito Empresarial                                   |
| José Eduardo Pimentel Valle            | Subdirector de Prevención de Lavado de Dinero                     |
| Andrés Galicia Botello                 | Oficial Seguridad de Información                                  |



**DONDE LA**  
**MIRADA INTERNA**  
**FLORECE**

José Gilberto Xool Chim  
Carlos Arturo Minor Rodríguez  
Salvador Borunda Reyes

Responsable de Cumplimiento Normativo del SPEI  
Director de Tecnologías de la Información  
Director General Adjunto de Operaciones

### **Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros del Banco están preparados, con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios de Contabilidad), establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión periódica de su información financiera.

Los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), se aplicarán las bases de supletoriedad previstas en la NIF A-8 y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir la verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

---

**Virgilio Benítez Arce**  
Administración y Finanzas

---

**Rigel Rene Cool Loeza**  
Director de Auditoría Financiera

---

**Carlos Enrique Carrillo Ramirez**  
Director General



