FondoPlata
ZACATECAS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2021

NOTAS DE DESGLOSE

Información Contable

NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1.- Efectivo y Equivalentes

Saldo de las Cuentas Bancarias:

FONDO, PROGRAMA O CONVENIO	INSTITUCION BANCARIA	NUMERO DE CUENTA / CONVENIO	SALDO
CUENTA EJE DEL PATRIMONIO FONDO PLATA	HSBC MEXICO	6131883689	0.00
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	GRUPO FINANCIERO BANORTE	0509515524	993,786.76
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	CITIBANAMEX	6070097182	75,616.20
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA	CITIBANAMEX	70136579620	16,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA	CITIBANAMEX	70137487363	16,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BBVA BANCOMER	0155654203	252,801.10
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2007	BBVA BANCOMER	0158757631	16,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROGRAMA EMERGENTE TLALTENANGO	BBVA BANCOMER	0161984748	68,627.37
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2010	BBVA BANCOMER	0181345265	16,000.00

FondoPlata ZACATECAS

CUENTA DE DEPOSITOS PROG. MI TORTILLA 2009	BBVA BANCOMER	0185455707	16,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2012	BBVA BANCOMER	0193697665	16,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA BANCOMER	0199043705	31,841.53
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2015	BBVA BANCOMER	0105886198	0.00
GRAN TOTAL:			**1,518,672.96**

Saldo de las Cuentas o Contratos de Inversión:

INVERSION FONDO PLATA (CUENTA FIDEICOMISO 158127)	HSBC MEXICO	6131883689	11,457,872.39
INVERSION FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BBVA BANCOMER	2031077694	11,616,059.94
INVERSION PROGRAMA EMERGENTE TLALTENANGO	BBVA BANCOMER	2031867962	10,794,144.34
INVERSION PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA BANCOMER	2045494095	554,823.44
INVERSION EMPRESARIAL CITIBANAMEX	CITIBANAMEX	8185609332	25,570,388.02
INVERSION FONDOS CITIBANAMEX	CITIBANAMEX	0151516605	12,223,814.97
GRAN TOTAL:			**72,217,103.10**

Cabe hacer mención que las cuentas o contratos de inversión son al día, es decir con posibilidad de inversión o disposición en todo momento.

FondoPlata
ZACATECAS

2.- Integración de la cuenta Deudores Diversos:

a) Edenred México S.A. de C.V. (Saldo Tarjetas Gasolina)		$ 10,475.92
b) Fondos Revolventes 2021:		50,000.00
Fondo Revolvente para Gastos de Administración	$ 20,000.00	
Fondo Revolvente para Gastos de Cobranza a Acreditados	20,000.00	
Fondo Revolvente para Gastos por Viáticos	10,000.00	
		2,141,476.00

c) Secretaría de Finanzas (Subsidios Valparaíso 2017)

Convenio celebrado el 15 de noviembre de 2017 con la Secretaría de Finanzas del Gobierno del Estado de Zacatecas en otorgamiento de créditos y subsidios (por importes iguales) a negocios afectados por el desbordamiento del arroyo Atotonilco en la cabecera municipal de Valparaíso, Zacatecas; dichos subsidios serían reembolsados al Fideicomiso en el ejercicio 2018 por la SEFIN, sin embargo, a la fecha no ha sido así, se han enviado oficios a la SEFIN al inicio de cada ejercicio para recordarles de esta obligación para con el Fideicomiso Fondo Plata, sin respuesta positiva de su parte .

d) Deudores Diversos por Cobranza y Reestructuras 15,204,025.40

Cargos a los Acreditados por gastos incurridos en el proceso de cobranza extrajudicial y judicial, intereses normales y moratorios capitalizados en Reestructuras y Convenios de Pago; a partir de junio de 2020 por mensualidades de capital diferido como beneficio a los Acreditados por la Pandemia del COVID-19 (Relación detallada en Anexo 5)

$ 17,405,977.32

FondoPlata
ZACATECAS

3.- Integración de la cuenta Depósitos en Garantía:

Con el objetivo de apoyar con financiamiento a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) ubicadas en el Estado de Zacatecas, que desarrollen una actividad productiva vinculada a los sectores estratégicos definidos por el INADEM en conjunto con el Gobierno del Estado de Zacatecas se realizaron diferentes convenios contra-garantía con Nacional Financiera SNC en las siguientes fechas.

Fecha Aportación	Concepto del Depósito	Importe
19/Nov/2013	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Emergente Tormenta Manuel y Huracán Ingrid 2013), CARÁCTER NO DEVOLUTIVO.	$ 2,000,000.00
		$ 2,000,000.00
28/Ago/2014	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase I), Saldo	$ 6,900,000.00
11/Sep/2017	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase II), Saldo	7,700,000.00
15/Oct /2018	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase III), Mutual, CARÁCTER NO DEVOLUTIVO.	10,000,000.00
		$ 24,600,000.00
14/May/2020	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Reactivación Estados, Impulso Fase IV)	$ 12,500,000.00
04/Dic /2020	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase IV)	3,000,000.00
26/Feb/2021	Depósitos en Garantía NAFIN (Segunda Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase IV)	3,000,000.00
		$ 18,500,000.00
	Total Depósitos en Garantía NAFIN	**$ 45,100,000.00**

FondoPlata
ZACATECAS

4.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

El Fondo Plata Zacatecas establece un mecanismo para la calificación de la cartera crediticia para realizar la provisión preventiva para riesgos crediticios, con el objeto de que sus estados financieros presenten las cifras con apego a mejores prácticas de financiamiento y a los lineamientos establecidos por la CNBV.

La *cartera de crédito* está integrada por Cartera de crédito vigente, Cartera de crédito vencida, Estimación preventiva para riesgos crediticios y Provisión en caso de fallecimiento de acreditados.

La cartera vencida, así como la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al día 31 de Marzo de 2021 está integrada como sigue:

Créditos Fondo Plata	$ 7,690,091.65
Créditos Programa Emergente COVID-19	314,370.30
	$ 8,004,461.95

El saldo de la Cartera Judicial reflejado en Cuentas de Balance está integrado como sigue:

Cartera Judicial Fondo Plata	$ 57,674,827.21
Cartera Judicial INMUZA	59,955.55
Cartera Judicial Proyectos Productivos 2007	425,178.59
Cartera Judicial Programa Mi Tortilla 2007	639,604.22
Cartera Judicial Programa Emergente Tlaltenango	1,867,790.02
Cartera Judicial Proyectos Productivos 2010	10,261,751.28
Cartera Judicial Programa Mi Tortilla 2009	108,500.00
Cartera Judicial Proyectos Productivos 2012	772,962.98
Cartera Judicial Proyectos Productivos 2013	4,882,522.00
Cartera Judicial Programa Emergente Zacatecas 2015	203,946.52
Cartera Judicial Programa Emergente Valparaíso 2017	94,962.39
	$ 76,992,000.76
Provisión en Caso de Fallecimientos de Acreeditados	**$ 2,720,188.25**

Los asientos contables de la estimación preventiva para riesgos crediticios no implica el castigo de dicha cartera, solamente es el reflejar de acuerdo a las sanas prácticas de financiamiento; por lo que se seguirán realizando las gestiones para la recuperación correspondiente.

Cabe hacer mención que cualquier recuperación derivada de operaciones crediticias previamente castigadas o reflejadas en cuentas de orden conforme a dicha metodología, son registrados en los resultados del ejercicio.

NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTALES Y CONTABLES, ASI COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTALES Y LOS GASTOS CONTABLES.

FONDO PLATA ZACATECAS 158127

FIDEICOMITENTE: GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS
SECRETARÍA DE ECONOMÍA

FIDUCIARIA: HSBC MÉXICO S.A.

Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables

Correspondiente del 1 de enero al 28 de febrero de 2021

(Cifras en pesos)

1. TOTAL DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS		0.00
2. MÁS INGRESOS CONTABLES NO PRESUPUESTARIOS		5,721,129.00
Ingresos financieros	0.00	
Incremento de variación de inventarios	0.00	
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0.00	
Disminución del exceso de provisiones	0.00	
Otros ingresos y beneficios varios	5,721,129.00	
Otros Ingresos contables no presupuestarios	0.00	
3. MENOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		0.00
Aprovechamientos patrimoniales	0.00	
Ingresos derivados de financiamiento	0.00	
Otros Ingresos presupuestarios no contables	0.00	
4. TOTAL DE INGRESOS CONTABLES (4=1+2-3)		5,721,129.00

FondoPlata
ZACATECAS

FONDO PLATA ZACATECAS 158127

FIDEICOMITENTE: GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS
SECRETARÍA DE ECONOMÍA

FIDUCIARIA: HSBC MÉXICO S.A.

1. TOTAL DE EGRESOS PRESUPUESTARIOS		9,621,073.08
2. MENOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		6,328,525.45
Materias primas y materiales de producción y comercialización	0.00	
Materiales y suministros	59,325.45	
Mobiliario y equipo de administración	0.00	
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	0.00	
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	0.00	
Vehículos y equipo de transporte	0.00	
Equipo de defensa y seguridad	0.00	
Maquinaria, otros equipos y herramientas	0.00	
Activos biológicos	0.00	
Bienes inmuebles	0.00	
Activos intangibles	0.00	
Obra pública en bienes de dominio público	0.00	
Obra pública en bienes propios	0.00	
Acciones y participaciones de capital	0.00	
Compra de títulos y valores	0.00	
Concesión de préstamos	6,188,000.00	
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	0.00	
Provisión para contingencias y otras erogaciones especiales	0.00	
Amortización de la deuda pública	0.00	
Adeudo de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	81,200.00	
Otros egresos presupuestarios no contables	0.00	
3. MAS GASTOS CONTABLES NO PRESUPUESTARIOS		280,858.76
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencias y amortizaciones	184,143.43	

FondoPlata
ZACATECAS

Provisiones	-465,002.19	
Disminución de inventarios	0.00	
Aumento por insuficiencia de provisiones	0.00	
Otros gastos	0.00	
Otros gastos contables no presupuestarios	0.00	
4. TOTAL DE GASTOS CONTABLES (4=1-2+3)		3,011,688.87

FondoPlata
ZACATECAS

NOTAS DE ORDEN O DE MEMORIA

1.- Intereses por Cobrar de Créditos en Cartera Judicial

De acuerdo a los lineamientos establecidos por la CNBV, los intereses generados en las cuentas de Cartera Judicial deben dejar de contabilizarse y/o manejarse como Cuentas de Orden. El saldo al 31 de Marzo de 2021 es como sigue:

Ints. por Cobrar Cartera Vencida Fondo Plata	$ 9,747,367.28
Ints. por Cobrar Cartera Vencida INMUZA	2,850.08
Ints. por Cobrar Cartera Venc. Prog. Mi Tortilla 2007	15,216.84
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Proyectos Prod. 2010	2,134,462.13
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Mi Tortilla 2009	33,585.58
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Proyectos Prod. 2012	216,572.32
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Proyectos Prod. 2013	685,810.56
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emergente 2015	18,560.02
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emergente 2017	1,935.45
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emergente COVID-19	4,215.71
	$ 12,860,575.97

NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

1. INTRODUCCIÓN

El día 16 de junio de 1999, se celebró contrato de Fideicomiso de Inversión y Administración, apareciendo como "Fideicomitente" el Gobierno del Estado de Zacatecas, por conducto de sus representantes legales y como "Fiduciaria" la institución bancaria Bancomer, S.A., mismo que se denominó "Fondo Plata Zacatecas", el cual tiene como objetivos, apoyar financieramente para su expansión y consolidación a las microempresas que cuenten con un proyecto económico financiero viable y rentable, enmarcado en la actividad artesanal, agroindustrial, industrial, comercial y de servicios la promoción del desarrollo empresarial como una alternativa adicional que por política publicas orientadas a la generación de empleos y aprovechamiento local de los recursos materiales y humanos; para cumplir los fines del Fideicomiso se constituyó un Comité Técnico.

2. DESCRIBIR EL PANORAMA ECONÓMICO Y FINANCIERO:

El Fideicomiso funciona bajo el resguardo y vigilancia del Comité Técnico para que fuera el encargado de instruir al Fiduciario respecto al cumplimiento de los fines del mismo, y en su caso, autorizar la modificación del contrato de Fideicomiso.

Integración del Comité Técnico:

Presidente: Gobernador(a) del Estado

Presidente Suplente: Secretario(a) de Economía

Secretario: Secretario(a) de Finanzas

Vocal: Secretario(a) de la Función Pública

Vocal: Delegado(a) de la Secretaría de Economía

Vocal: INAES

Vocal: COPARMEX

Vocal: CANACINTRA

Vocal: CANACO

3. AUTORIZACIÓN E HISTORIA:

Fideicomiso Fondo Plata Zacatecas 15812 se constituye un 16 de junio de 1999, se celebró contrato de Fideicomiso, mismo que fué protocolizado en acta número 6,028 de fecha 12 de agosto de 1999, otorgada ante el Notario Público número 26 *de* la Ciudad de Zacatecas, Zacatecas, en el que se designaron como partes:

Fideicomitente. - El Gobierno del Estado Libre y Soberano de Zacatecas.

Fideicomisarias en Primer Lugar. - Las personas físicas o morales establecidas en el Estado de Zacatecas.

Fideicomisarios en Segundo Lugar. - El propio Fideicomitente y FONAES.

Fiduciario. - Bancomer, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero,
Dirección Fiduciaria.

Que fueron fines principales del citado Fideicomiso, entre otros fomentar y mantener el empleo en la entidad mediante el apoyo crediticio a las microempresas que cumplan con los requisitos que se establezcan en las reglas de operación para el otorgamiento de créditos, para realizar la adquisición de insumos contratación y pago de la fuerza laboral requerida para dar cumplimiento a su proceso productivo, así como para la adquisición de activos, mejora de instalaciones y capacitación orientada a mejorar los niveles de operación administrativa financiera y técnica de los sujetos, de su apoyo o sus trabajadores.

El día 4 de junio del año 2007, otorgada ante la fe ante del Notario Público número 26 de la Ciudad de Zacatecas, Zacatecas, se llevó a cabo un Convenio de Sustitución Fiduciaria, siendo Fiduciario en adelante Banco Internacional, Sociedad Anónima Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Bital División Fiduciaria y efectuándose una adición a la cláusula relativa a los Fines del Fideicomiso.

4. ORGANIZACIÓN Y OBJETO SOCIAL:

a) Objetivo:

Difundir y promover los programas de financiamiento a cargo de la Entidad Paraestatal, en coordinación con los organismos empresariales y escuelas de nivel superior de todo el Estado y las áreas de Desarrollo Económico de cada municipio, a las MIPyMEs de la entidad.

b) Misión

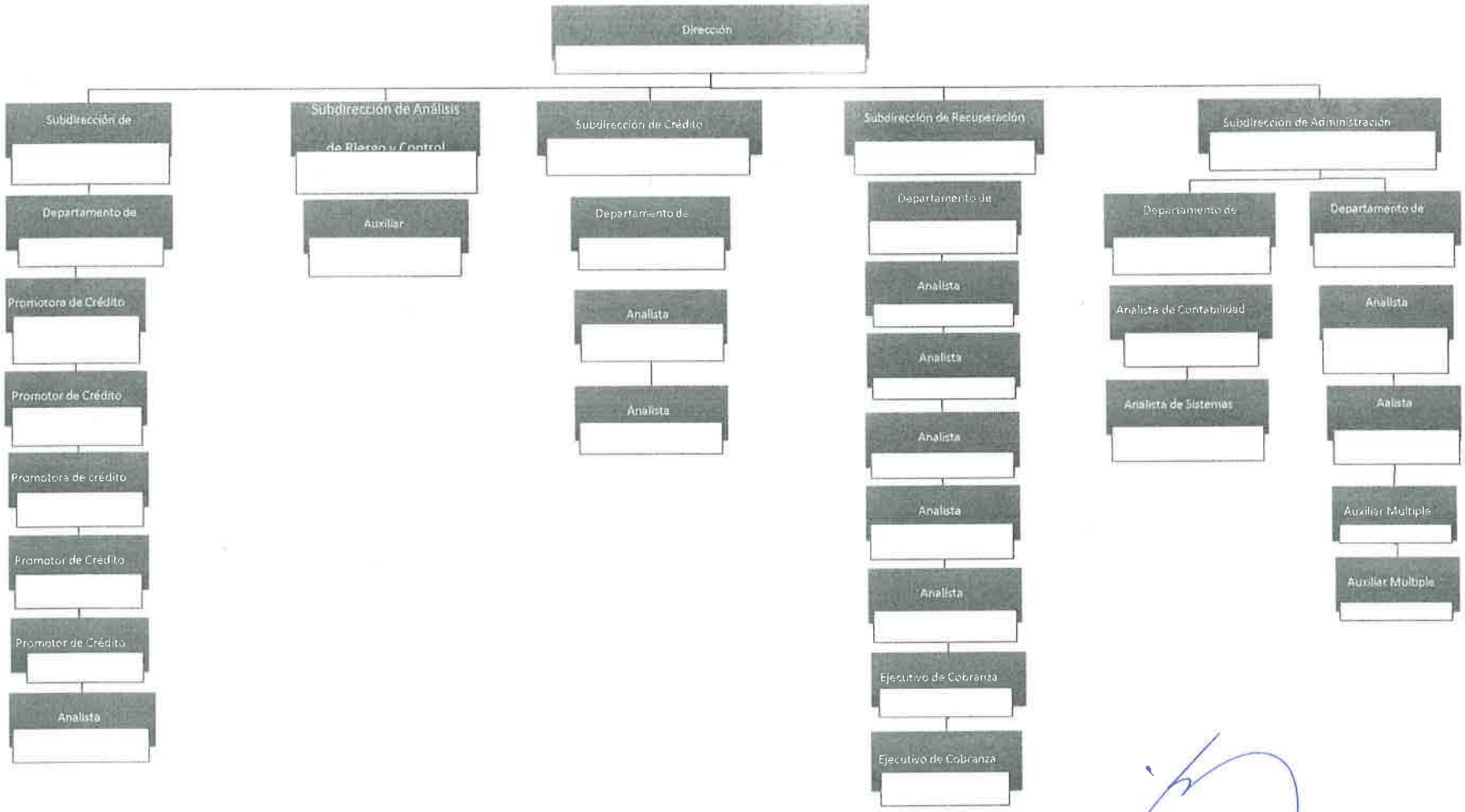
Ofrecer a las Micro y pequeñas empresas, alternativas del financiamiento que inician el fomento y consolidación del sector productivo y en la generación de empleos que contribuyan al Desarrollo Económico de Zacatecas.

FondoPlata ZACATECAS

c) Visión

Ser la mejor opción de financiamiento para los empresarios del Estado de Zacatecas, generando esquemas de créditos innovadores para facilitar el acceso.

d) Estructura organizacional



FondoPlata
ZACATECAS

5. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

a) El Fideicomiso se basa a la normatividad emitida por el CONAC y las disposiciones legales aplicables.

Los Estados Financieros que se acompañan se prepararon de conformidad con los principios básicos de contabilidad gubernamental contenidos en el Manual del Sistema Integral de Contabilidad Gubernamental, observando los lineamientos establecidos en las "Normas y Metodología para la Emisión de Información Financiera y estructura de los Estados Financieros Básicos del Ente Público y características de sus Notas" emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

A partir de Junio del 2004, el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), organismo independiente, asume la función y responsabilidad de la emisión de la normatividad contable en México en congruencia con la tendencia mundial.

El CINIF público en Octubre del 2005 las Normas de Información Financiera (NIF), término que se utiliza en sustitución de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), que determinan el tratamiento contable a las Entidades con propósitos no lucrativos.

b) La normatividad aplicada para el reconocimiento, valuación y revelación de los diferentes rubros de la información financiera, así como las bases de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros; por ejemplo: costo histórico, valor de realización, valor razonable, valor de recuperación o cualquier otro método empleado y los criterios de aplicación de los mismos.

Con base en el carácter de contribuyente para efectos fiscales del Fideicomiso; los gastos e inversiones son reconocidos y registrados como tales en el momento en que se conocen, los ingresos serán reconocidos cuando se realicen.

Se reconocen de manera oportuna las obligaciones contractuales de pago que presenta el fideicomiso de común acuerdo a su grado de exigibilidad y el plazo establecido.

FondoPlata
ZACATECAS

6. POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS:

a) **Actualización:** se informará del método utilizado para la actualización del valor de los activos, pasivos y Hacienda Pública/Patrimonio y las razones de dicha elección. Así como informar de la desconexión o reconexión inflacionaria.

No se reconocen efectos de la inflación en la información financiera, así mismo, no se actualizan los bienes muebles e inmuebles de activo fijo, los cuales son registrados a su costo de adquisición.

Las inversiones temporales consisten en inversiones a la vista o a plazo menor de un mes y están valuadas al costo más su rendimiento, el cual es congruente a su valor de mercado.

b) **Informar sobre la realización de operaciones en el extranjero y de sus efectos en la información financiera gubernamental:** N/A

c) **Método de valuación de la inversión en acciones de Compañías subsidiarias no consolidadas y asociadas:** N/A

d) **Sistema y método de valuación de inventarios y costo de lo vendido:** N/A

e) **Beneficios a empleados: revelar el cálculo de la reserva actuarial, valor presente de los ingresos esperados comparado con el valor presente de la estimación de gastos tanto de los beneficiarios actuales como futuros**: Los empleados cuentan con sueldo base más prestaciones económicas tales bonos de puntualidad, de asistencia, despensa y bono de productividad.

f) **Provisiones:** Objetivo de su creación, monto y plazo: 18 de julio del año 2019, realiza la 172 sesión Ordinaria del H. Comité Técnico, en la cual se aprobó la propuesta para crear un fondo de contingencia de respaldo en caso de fallecimiento del acreditado, como monto máximo de créditos hasta $ 500,000.00

g) **Cambios en políticas contables y corrección de errores junto con la revelación de los efectos que se tendrá en la información financiera del ente público, ya sea retrospectivos o prospectivos:** En caso de errores no se modifican periodos anteriores, sino más bien se realizan pólizas de ajuste por error en el mes actual, haciendo referencia a la póliza correspondiente. Sin información que reportar en el periodo.

h) **Reclasificaciones: Se deben revelar todos aquellos movimientos entre cuentas por efectos de cambios en los tipos de operaciones**: En caso de errores en cuentas contables se realizan asientos de reclasificación.

Derivado de la Auditoría Externa realizada a los Estados Financieros del Ejercicio 2019 por parte del Despacho Santos Rayas Contadores Públicos S.C., nos recomendaron la reclasificación de la cuenta Provisión en caso de Fallecimiento de Acreditados, la cual presentábamos como cuenta de Pasivo Circulante, dicho saldo no representa un adeudo para la institución, sino más bien una reserva que tiene la finalidad de soporte y/o seguro de vida para cubrir adeudo de Acreditados que fallecieran durante el periodo del contrato de crédito y estuvieran al corriente de sus pagos, por lo cual realizamos la corrección mediante la reclasificación a Activo Circulante junto con la los saldos de la Cartera de Crédito, ya que forma parte de esta. El registro contable se realizó por el importe acumulado al día 28 de febrero de 2021 por $ 2,786,994.54 (Dos Millones Setecientos Ochenta y Seis Mil Novecientos Noventa y Cuatro Pesos 00 /54 M.N.)

i) Depuración y cancelación de saldos:

N/A

Fondo Plata
ZACATECAS

7. REPORTE ANALÍTICO DEL ACTIVO:

a) Vida útil o porcentajes de depreciación, en base a los porcentajes de la Ley de I.S.R.:

30 % en equipo de cómputo, 10% en equipo de oficina y 25 % en automóviles.

ZACATECAS
Trabajemos Unidos

Cuenta Pública 2020
Ente Público: Fondo Plata Zacatecas 158127
Relación de Bienes Muebles
(Pesos)

Codigo	Descripción	Valor en Libros al 31 de diciembre de	Valor en Libros al 31 de diciembre de 2020	$$$ Dif. por depreciar	Nota: % por depreciar
	2 TELEFONOS IP CISCO	$6,345	-4,870.00	1,475.00	23.25%
	ESTRUCTURA DE ESTANTERIA	$27,700	20,213.00	7,487.00	27.03%
	MINISPLIT DE 1 TON. C/C 127	$8,466	-2,016.00	6,449.17	76.18%
	76 SILLAS PARA PUBLICO EN GENERAL	$45,600	7,120.00	38,479.55	84.39%
	31 SILLAS PARA OPERATIVO	$89,218	14,026.00	75,191.51	84.28%
	7 SILLAS PARA SUBDIRECTORES	$44,685	7,076.70	37,608.30	84.17%
	11 SILLAS PARA LA SALA DE JUNTAS	$62,720	9,830.66	52,889.34	84.33%
	31 ESCRITORIOS PARA OPERATIVO	$267,610	40,688.29	226,921.71	84.21%
	2 ESCRITORIOS PARA DIRECCION Y SUBSECRETARIO	$52,760	8,253.66	44,506.34	84.36%
	5 ESCRITORIOS PARA SUBDIRECTORES	$64,950	10,088.75	54,861.25	84.32%
	1 MESA DE JUNTAS	$37,015	5,760.70	31,254.30	84.44%
	1 ESCRITORIO PARA RECEPCION	$22,085	-3,396.79	18,688.21	84.62%
	PANTALLA ELECTRICA 80 PULGADAS	$4,299	573.00	3,726.00	86.67%
	PANTALLA LED RCA 50 PULGADAS	$5,959	809.00	5,150.00	86.68%
	HORNO DE MICROONDAS	$1,941	243.00	1,698.00	87.48%
	ENGARGOLADORA MINI WRW 100	$3,783	473.00	3,310.20	87.50%
	DESPACHADOR DE AGUA GE	$3,600	450.00	3,150.00	87.50%
	5 IMPRESORAS HP LASERJET 1160	$32,389	28,150.00	4,239.00	13.09%
	2 PORTATIL HACER ASPIRE Y 1 VIDEOPROYECTOR	$24,057	24,056.52	100.00	0.40%
	IMPRESORA MFP XEROX KAA102571F	$45,960	45,860.34	100.00	0.22%
	IMPRESORA MFP XEROX KAA102649	$45,960	-45,860.34	100.00	0.22%
	IMPRESORA MFP XEROX VMA660497	$9,473	9,373.28	100.00	1.06%
	IMPRESORA MFP XEROX VMA660720	$9,473	-9,373.28	100.00	1.06%
	IMPRESORA MFP XEROX VMA669461	$9,473	9,373.28	100.00	1.06%
	IMPRESORA XEROX PHASER 5250DT 106 R	$3,272	3,172.41	100.00	3.06%
	EQUIPO FORTIGATE FWF30-B01	$4,750	4,750.00	0.00	0.00%
	LAPTOP HP CNU810W5H	$10,618	10,518.00	100.00	0.94%
	LAPTOP HP CNU010B1FD	$10,618	10,518.00	100.00	0.94%
	SERVIDOR ML 350G6 16 GB RAM	$54,827	54,726.72	100.00	0.18%
	Nobreak Kolienz 2000VA MOD 20112 USB/R	$4,741	-4,641.38	100.00	2.11%
	10 Computadoras E3161LT HP 600 SFF	$99,870	99,770.00	100.00	0.10%
	5 Computadoras HP PRODESK 400 G1SFF	$39,397	-39,296.55	100.00	0.25%
	5 Reguladores Kolienz Protector RB 1450	$1,078	1,077.50	0.50	0.00%
	5 Monitores HP 18.5 LED LV1911	$7,181	7,181.04	0.00	0.00%
	IMPRESORA HP LASERJET P1102	$1,034	1,034.00	0.00	0.00%
	4 IMPRESORA MULTIFUNCIONAL	$11,916	8,937.00	2,979.00	25.00%
	PROYECTOR ACER MODELO X127H	$7,490	5,617.50	1,872.50	25.01%
	3 PORTATIL ACER ASPIRE 3 A3	$28,407	21,205.00	7,202.00	25.35%
	4 TABLETA ACTEK MODELO B6	$6,700	5,070.00	1,630.00	25.00%
	2 HP 205 G3 A9 19.5 AMD E	$15,380	11,435.00	3,945.00	25.65%
	SERVIDOR PROACTIVA 1608 QUALITY S.A. DE C.V.	$176,330	92,473.48	83,856.96	47.56%
	4 COMPUTADORAS ALTITUDE MARCA DELL	$55,180	28,769.50	26,410.50	47.86%
	3 COMPUTADORAS ALTITUDE MARCA HP	$43,396	17,258.24	26,137.76	60.23%
	2 [illegible]	$66,603	3,966.00	62,637.00	93.95%
	1 DISCOS DUROS SSD ADATA SU650 512 GB	$6,890	346.00	6,544.00	94.98%
	1 MULTIFUNCIONAL BROTHER DCP-L5510DW	$6,200	266.00	5,934.00	95.00%
	6 LAPTOP HP 11 1286	$83,934	0.00	83,934.00	100.00%
	2 CHEVROLET AVEO LT 2014 S-118703	$160,000	160,000.00	0.00	0.00%
	2 CHEVROLET AVEO LT 2014 S-118733	$160,000	160,000.00	0.00	0.00%
	NISSAN TIDA SEDAN 2015 S-197101	$181,060	113,125.00	67,875.00	37.50%
	TOYOTA SIENA XLE 8 PAS 2015 S-197101	$244,400	144,350.00	100,050.00	40.94%
	VERITO STARTLINE 1B1 S-076757	$310,065	183,553.00	126,512.00	40.81%
	COROLLA 2019 S-912572	$319,250	189,350.00	129,900.00	40.69%
	AVEO 2020 S-000186	$291,300	172,375.00	118,925.00	40.83%
	AVEO 2020 S-000187	$291,300	172,375.00	118,925.00	40.83%
	KIA RIO 2021 S-136103	$258,900	0.00	258,900.00	100.00%
	KIA RIO 2021 S-136104	$258,900	0.00	258,900.00	100.00%
	Total	**$3,936,740**	**-1,653,259.17**		

Fuente: Equipo de proceso de calificación

Art.

b) Cambios en el porcentaje de depreciación o valor residual de los activos:
N/A

c) Importe de los gastos capitalizados en el ejercicio, tanto financieros como de investigación y desarrollo:
N/A

d) Riesgos por tipo de cambio o tipo de interés de las inversiones financieras:
N/A

e) Valor activado en el ejercicio de los bienes construidos por la entidad:
N/A

f) Otras circunstancias de carácter significativo que afecten el activo, tales como bienes en garantía, señalados en embargos, litigios, títulos de inversiones entregados en garantías, baja significativa del valor de inversiones financieras, etc.:
N/A

g) Desmantelamiento de Activos, procedimientos, implicaciones, efectos contables:
N/A

h) Administración de activos; planeación con el objetivo de que el ente los utilice de manera más efectiva:
N/A

8. PRINCIPALES VARIACIONES EN EL ACTIVO:

a) Inversiones en valores:

ESF-01 FONDOS C/INVERSIONES FINANCIERAS	NUMERO DE CUENTA	MONTO
INVERSION FONDO PLATA (CUENTA FIDEICOMISO 158127) HSBC MÉXICO S.A.	6131883689	11,457,872.39
INVERSION FONDO PLATA, BBVA BANCOMER SA DE CV	2031077694	11,616,059.94
INVERSION PROGRAMA EMERGENTE TLALTENANGO, BBVA BANCOMER SA	2031867962	10,794,144.34
INVERSION PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013, BBVA BANCOMER SA DE CV	2045494095	554,823.44
INVERSION EMPRESARIAL CITIBANAMEX	8185609332	25,570,388.02
INVERSION FONDOS CITIBANAMEX	151516605	12,223,814.97

b) Patrimonio de Organismos descentralizados de Control Presupuestario Indirecto:
N/A

c) Inversiones en empresas de participación mayoritaria:
N/A

d) Inversiones en empresas de participación minoritaria:
N/A

e) Patrimonio de organismos descentralizados de control presupuestario directo, según corresponda:
N/A

9. FIDEICOMISOS, MANDATOS Y ANÁLOGOS:
N/A

10. REPORTE DE LA RECAUDACIÓN:
N/A

11. INFORMACIÓN SOBRE LA DEUDA Y REPORTE ANÁLITICO DE LA DEUDA:
N/A

12. CALIFICACIONES OTORGADAS:
N/A

13. PROCESOS DE MEJORA:

a) Principales Políticas de control interno:
Efectuar revisiones periódicas a los expedientes en trámite, en las áreas de promoción, análisis y cartera para la verificación que se cumplan las reglas de operación en cuanto tiempo y forma. Así como en el departamento de administración la realización de arqueos de caja en el fondo revolverte, revisión de inventarios de activos fijos, así como de los procesos de contabilidad se lleven a cabo en tiempo real y aplicando a las normas de información de financiera vigente

FondoPlata
ZACATECAS

b) Medidas de desempeño financiero, metas y alcance:
En base al presupuesto autorizado para el ejercicio vigente tratar de apegarse a lo establecido y en la medida de lo posible generar ahorros una meta financiera, con el uso eficiente de los recursos.

Cubrir los 58 municipios del estado colocando 300 créditos en el año. Realizar estudios de crédito adecuadamente para rechazar en su caso solicitudes de crédito improcedentes y reducir en parte la cartera vencida.

Recuperación promedio mensual de 4 millones de pesos. Realizando un plan de cobranza más agresiva.
Promocionar exhaustivamente y vender los bienes inmuebles adjudicados propiedades del Fideicomiso, para recuperar recursos monetarios y volverlos a colocar.

14. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS:
N/A

15. EVENTOS POSTERIORES AL CIERRE:
Proceso de Entrega - Recepción por cambio de Administración Estatal.

16. PARTES RELACIONADAS:
No existen Partes Relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas del fideicomiso.

17. RESPONSABILIDAD SOBRE LA PRESENTACIÓN RAZONABLE DE LA INFORMACIÓN CONTABLE:
Cada ente público en cumplimiento a su responsabilidad sobre la presentación razonable de sus estados financieros, protesta decir verdad y firma alcance de sus estados financieros y sus notas, bajo protesta de decir la verdad declaramos que los estados financieros y sus notas son razonables correctos y responsabilidad del emisor.

FondoPlata
ZACATECAS

ELABORÓ

L.C. José Mauro Acosta Ortega
Contador

REVISÓ

L.C. y M.F. Felipe Ignacio Avalos Pérez
Administrador del Fondo

L'FIAP/rrm/jmao