Fondo Plata
ZACATECAS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

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	739,199.26
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	CITIBANAMEX	6070097182	207,277.14
CUENTA EJE INVERSIONES	CITIBANAMEX	70136579620	15,002.87
CUENTA DE DEPOSITOS PROGRAMA MUNICIPIOS	CITIBANAMEX	70137487363	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROGRAMA MUNICIPIOS	CITIBANAMEX	70175028038	30,012,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BBVA BANCOMER	0155654203	336,107.30
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2007	BBVA BANCOMER	0158757631	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROGRAMAS EMERGENTES	BBVA BANCOMER	0161984748	18,766.92

CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2010	BBVA BANCOMER	0181345265	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROG. MI TORTILLA 2009	BBVA BANCOMER	0185455707	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2012	BBVA BANCOMER	0193697665	15,002.07
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA BANCOMER	0199043705	15,097.06
GRAN TOTAL:			**31,418,452.62**

Saldo de las Cuentas o Contratos de Inversión:

INVERSION FONDO PLATA (CUENTA FIDEICOMISO 158127)	HSBC MEXICO	6131883689	13,311,490.26
INVERSION FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BBVA BANCOMER	2050411787	86,487,023.05
INVERSION PROGRAMAS CREDITOS EMERGENTES	BBVA BANCOMER	2050411612	29,524,829.21
INVERSION PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA BANCOMER	2050409901	466,267.25
INVERSION EMPRESARIAL CITIBANAMEX	CITIBANAMEX	8185609332	10,083,078.93
INVERSION FONDOS CITIBANAMEX	CITIBANAMEX	0151516605	35,065,101.66
GRAN TOTAL:			**174,937,790.36**

Cabe hacer mención que las cuentas o contratos de inversión son al día, es decir con posibilidad de inversión o disposición en todo momento (hasta las 2.00 p.m).

Fondo Plata
ZACATECAS

2.- Integración de la cuenta Deudores Diversos:

a) Instituto Mexicano del Seguro Social (Cuotas Improcedentes dic-2021)		$ 1,605.45
b) Velasco Nieves Juan Pablo (cargo proporcional por uniformes)		490.00
c) Fondos Revolventes 2023:		40,000.00
Fondo Revolvente para Gastos de Administración	$ 30,000.00	
Fondo Revolvente para Gastos por Viáticos	10,000.00	
d) Edenred México S.A. de C.V. (Saldo Tarjetas Gasolina)		40,525.52
e) Secretaría de Finanzas (Subsidios Valparaíso 2017)		2,141,476.00

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 .

f) Deudores Diversos por Cobranza y Reestructuras	7,359,882.70

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

	$ 9,583,979.67

Fondo Plata
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	Parcial	Importe
19/Nov/2013	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Emergente Tormenta Manuel y Huracán Ingrid 2013), CARÁCTER REVOLVENTE.		$ 2,000,000.00
28/Ago/2014	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase I), ($10,000,000.00) Saldo		5,057,988.88
11/Sep/2017	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase II), ($10,000,000.00) Saldo		2,622,541.37
15/Oct /2018	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase III), MUTUAL (CARÁCTER NO DEVOLUTIVO).		10,000,000.00
	APORTACIONES A NAFIN (FASE IV):		25,000,000.00
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	
16/Abr /2021	Depósitos en Garantía NAFIN (Tercera Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase IV)	3,500,000.00	
25/May/2021	Depósitos en Garantía NAFIN (Cuarta Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase IV)	3,000,000.00	

Fondo Plata
ZACATECAS

	APORTACIONES A NAFIN (FASE V):		25,000,000.00
20/Sep/2022	Depósitos en Garantía NAFIN (Aportación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00	
19/Dic/2022	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00	
02/Feb/2023	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00	
05/Jun/2023	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00	
25/Sep/2023	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00	
GRAN TOTAL			**$ 69,680,530.25**

Fondo Plata
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.

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.

La cartera vencida, así como la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al día 31 de octubre de 2023 está integrada como sigue:

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

Cartera Judicial Fondo Plata	$ 56,416,600.31
Cartera Judicial INMUZA	59,955.55
Cartera Judicial Programa Mi Tortilla 2007	639,604.22
Cartera Judicial Programas Emergentes	1,380,414.52
Cartera Judicial Proyectos Productivos 2010	6,109,072.92
Cartera Judicial Programa Mi Tortilla 2009	108,500.00
Cartera Judicial Proyectos Productivos 2012	772,962.98
Cartera Judicial Proyectos Productivos 2013	4,047,893.38
Cartera Judicial Programa Emergente Zacatecas 2015	203,946.52
Cartera Judicial Programa Emergente Valparaíso 2017	44,757.95
Cartera Judicial Programa Emergente COVID-19	160,176.00
	$ 69,943,884.3514

Provisión en Caso de Fallecimientos de Acreditados **$ 8,234,618.08**

° Intereses Moratorios octubre 2023: $ 62,097.68 * 33.33% = Incremento Provisión octubre $ 20,699.22
° Comisiones por apertura de crédito octubre 2023: $ 103,405.16 = Incremento Provisión octubre $ 103,405.16

En fecha 18 de julio de 2019 en la 172 Sesión Ordinaria del H. Comité Técnico, se presentó la propuesta para crear un fondo de contingencia en caso de fallecimiento de acreditados con adeudo máximo de crédito de hasta $500,000.00 que tuviera la función de seguro de vida para cubrir dicho adeudo para con esta institución, dicha provisión se conformaría de la tercera parte de los intereses moratorios mensuales y del importe cobrado de las comisiones por apertura a partir de esa fecha. La creación de esta provisión fue aprobada emitiéndose el acuerdo siguiente:

CT-FPZ-172-O-18072019-17.- EL H. COMITÉ TÉCNICO AUTORIZA LA CREACIÓN DE UN FONDO DE CONTINGENCIA DE RESPALDO EN CASO DE FALLECIMIENTO DEL ACREDITADO, COMO MONTO MÁXIMO DE CRÉDITOS DE HASTA $500,000.00, PROPUESTA SEÑALADA EN LOS PÁRRAFOS ANTERIORES.

En las Reglas de Operación para 2023 publicadas en el Periódico Oficial del Estado de Zacatecas del día 25 de marzo de 2023 se estableció que el importe máximo de créditos para este supuesto fuera para contratos de hasta $1,000,000.00

Fondo Plata
ZACATECAS

5.- Otros Activos Circulantes.

El saldo de la cuenta Otros Activos Circulantes corresponde a Bienes Adjudicados a Acreditados que a la fecha son los siguientes:

Cons.	Fecha de Adjudicación	Descripción del Bien Adjudicado	Valor en Libros al 31 de octubre 2023
1	07/03/2014	Finca urbana ubicada en Calle Tres y lateral de la Carretera Panamericana (Autopista), lote 02, Manzana 01, Zona Industrial, Calera de V. R, Zac., con superficie de 3,242.00 m2. Escritura número 1284 de fecha 10 de abril del 2014, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Calera de V.R, Zacatecas, bajo el número 23, folios 88-100, del volumen 406, libro primero, sección primera, de fecha 01 de septiembre del año 2014.	1,933,061.81
2	01/02/2006	Predio rustico ubicado en la zona de Santiaguillo, Fresnillo, Zac., con una superficie de 0-48-74-.30 hectáreas, Escritura número 1826 de fecha 01 de junio del 2015, inscrita en el Registro Público de Fresnillo, Zac., bajo el número 12, folios 41-46, vol. 875, Libro I, Secc. Primera, de fecha 04 de agosto del 2015.	69,182.16
3	31/10/2012	Casa habitación ubicada en Calle Boquilla el Carmen número 13, Lote 7, Manzana 3, del Fraccionamiento Campo Bravo, Guadalupe, Zacatecas. Escritura número 16449 de fecha 07 de mayo del 2013, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Zacatecas, bajo el número 06, del volumen 2567, libro primero, sección primera, del Distrito Judicial de Zacatecas fecha 28 de mayo del año 2013.	764,656.99
4	31/07/2010	Predio urbano ubicado en la Calle Providencia s/n, en Morelos, Zac., con superficie de 139.72 m². Escritura número 14892 de fecha 30 de marzo del 2011, inscrita en el Registro Público de la Propiedad y del Calera de V.R, Zacatecas, bajo el número 21, folios 131-140, del volumen 2446, libro primero, sección primera, de fecha 27 de septiembre del año 2012.	316,959.00
5	02/10/2003	Solar urbano identificado como Lote 1, Manzana 42, Zona B, en el poblado de Zaragoza, Sombrerete, Zac., con una superficie de 2,748.67 m². Escritura número 8591 de fecha 19 de agosto del 2003, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Sombrerete, Zacatecas, bajo el número 33, folios 122-128, del volumen 167, libro primero, sección primera, de fecha 02 de octubre del 2003.	68,622.68
6	28/02/2007	Lote 1, manzana 93, zona 1ra. del poblado de Chupaderos, Villa de Cos, Zac., con superficie de 197.86 m². Escritura número 16239 de fecha 22 de enero del 2013, inscrita en el Registro Público de la Propiedad y de Calera de V.R, Zacatecas, bajo el número 44, folios 163-170, del volumen 381, libro primero, sección primera, de fecha 06 de marzo del año 2013.	158,044.62

7	30/09/2013	Predio ubicado en el callejón sin nombre, en el Orito, Zacatecas, con una superficie total de 2,000.00 m². Escritura número 1086 de fecha 25 de octubre del 2013, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Zacatecas, bajo el número 21, del volumen 2823, libro primero, sección primera, del Distrito Judicial de Zacatecas fecha 25 de septiembre del año 2014.	802,524.33
8	01/06/2015	Vivienda ubicada en el Condominio número 6, Manzana M, Treinta y Seis, Régimen Nueve, Lote Uno, Edificio "S"-13, Departamento "H", ubicado en Calle Plaza de Los Azulejos, Conjunto Habitacional Los Gavilanes, Guadalupe, Zac., del tipo MX-50, a la vivienda le corresponde el 6.25% de los derechos de propiedad respecto al terreno y demás bienes de condominio. con una superficie de 62.00 m2. Escritura número 1892 de fecha 14 de julio del 2015 inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Zacatecas, bajo el número 23, del volumen 3104, libro primero, sección primera, del Distrito Judicial de Zacatecas fecha 14 de marzo del año 2016.	288,985.00
9	30/11/2016	Fracción "E" ubicada en la Colonia Morfín Chávez de Fresnillo, Zac. con una superficie de 649 m2. Escritura número 2618 de fecha 30 de octubre del 2016, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Fresnillo, bajo el número 7, folios 21-27, del volumen 925, libro primero, sección primera, de fecha 24 de noviembre del año 2016.	223,724.48
10	06/06/2017	Predio rústico en Loma Prieta, Río Grande, Zac. con superficie de 3,807.02 m2. Escritura número 2958 de fecha 26 de abril del 2017, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Rio Grande, Zac, bajo el número 31, folios 160, del volumen DCXXV (625), de escrituras públicas, sección primera, de fecha 06 de junio del 2017.	3,069,884.71
11	22/05/2017	Predio urbano en Calle Loma Larga, Col. Lomas de Plateros 265 m2 Fresnillo, Zac. Escritura número 2937 de fecha 17 de abril del 2017, inscrita en el Registro Público de Fresnillo, Zac., bajo el número 32, folios 131-139, vol. 944, Libro I, Secc. Primera, de fecha 22 de mayo del 2018.	371,555.20
12	15/08/2017	Lote no. 2 de la Manzana 029 de la Zona 1 del poblado de Ignacio Zaragoza (El Frío), municipio de Sombrerete Zac. con una superficie de 530.92 m2. Escritura número 3095 de fecha 11 de julio del 2017, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Sombrerete, Zacatecas, bajo el número 27, folios 228-234, del volumen XII, libro segundo, sección primera, de fecha 15 de agosto del 2017.	469,228.20
13	22/08/2017	Superficie de terreno y construcción 166.30 m2. Escritura número 4109 de fecha 05 de octubre del 2021, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Luis Moya, Zac, bajo el número 7, folios 101-103, del volumen 43, libro segundo, sección primera, de fecha 19 de octubre del 2021.	417,455.83
14	03/07/2017	2 fracciones de terreno aledaño a la Colonia Morfín Chávez, Fresnillo, Zac. de superficie de 183.80 m2 y 309.75 m2. Escritura 2992 de fecha 17 de mayo del 2017, inscrita en el Registro Público de Fresnillo, Zac., bajo el número 03, folios 11-18, vol. 949, Libro I, Secc. Primera, de fecha 03 de julio del 2017.	500,147.54

15	15/08/2017	Finca urbana Calle 15 de mayo Lote11 Manzana. 5 Secc. 6, superficie 91.05 m2 Ojocaliente, Zac. Escritura número 3112 de fecha 14 de julio del 2017, inscrita en el Registro Público de Ojocaliente, Zac., bajo el número 20, folios 65-71, vol. 267, Libro I, Secc. Primera, de fecha 15 de agosto del 2017.	501,702.20
16	31/10/2019	Fracción I, Parcela no. 559 Z 1p1/1, Ejido Villa de Guadalupe. Zac., superficie. 5,000 m2. Escritura número 4395 de fecha 08 de agosto del 2019, inscrito en el Registro Público de la Propiedad de Zacatecas, Zac., Zacatecas, bajo el número 22, del volumen 3869, libro primero, sección primera, del Distrito Judicial de Zacatecas de fecha 24 de octubre del año 2019.	788,498.39
17	22/10/2020	Lote de terreno No. 01, Manzana 26, dentro del Polígono Plan Maestro de Desarrollo Urbano la Fe Secc. Agraria Guadalupe Zac, Escritura número 3201 de fecha 14 de septiembre del 2020,inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Zacatecas, Zac. bajo el número 12, del volumen 4054, libro primero, sección primera, del Distrito Judicial de Zacatecas de fecha 22 de octubre del año 2020.	597,250.47
18	08/06/2021	Lotes 101 a 272, Manzanas 6 a 14 Fracc. La Trinidad Río Grande Zac., Escritura número 3681 de fecha 21 de abril del 2021, inscrita en el Registro Público de la Propiedad de Rio Grande, Zac, bajo el número 25, folios 124 del volumen 689, libro primero, sección primera, de fecha 8 de junio del 2021.	3,801,511.60
		GRAN TOTAL	**$ 15,142,994.75**

Fondo Plata
ZACATECAS

6.- Activo Fijo

La vida útil o porcentajes de depreciación se lleva en base a lo estipulado en la Ley de I.S.R. (artículo 34):

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

El valor en libros del mobiliario y equipo al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Cuenta Contable	Valor Histórico	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Mobiliario y Equipo de Oficina	$ 859,506.39	$ 389,389.10	$ 470,117.29
Equipo de Cómputo	1,708,306.15	1,556,052.79	152,253.36
Equipo de Transporte	1,931,465.01	1,752,752.51	178,712.50
Activos Intangibles	59,489.91	0	59,489.91
Total	**$ 4,558,767.46**	**$ 3,698,194.40**	**$ 860,573.06**

Fondo Plata
ZACATECAS

7.- Integración de las cuentas de Pasivo:

Acreedores Diversos		
Préstamos No Financieros (Secretaría de Finanzas)		$ 30,000,000.00
Fondos en Administración a Corto Plazo		6,002,889.60
Capital FOCIR Prog. Mi Tortilla 2007	414,975.27	
Capital FOCIR Prog. Mi Tortilla 2009	110,236.94	
Capital FOCIR Prog. Proy. Prod. 2010	3,054,536.27	
Capital FOCIR Prog. Proy. Prod. 2012	386,481.30	
Capital FOCIR Prog. Proy. Prod. 2013	2,036,659.82	
Depósitos a Cuenta de Bienes Adjudicados		4,685,000.00
Depósitos P/A a cta. Adq. de Bien Adjudicado (Los Gavilanes, Guadalupe)	310,000.00	
Depósitos P/A a cta. Adq. de Bien Adjudicado (Com. El Frío, Sombrerete)	525,000.00	
Depósitos P/A a cta. Adq. de Bien Adjudicado (Calle Providencia, Morelos)	350,000.00	
Depósitos P/A a cta. Adq. de Bien Adjudicado (Parque Industrial, Calera)	3,500,000.00	
Depósitos por Aplicar y Otros		380,554.86
Depósitos no Identificados por Aplicar	140,819.86	
Saldos a Favor de Acreditados por Devolver	227,321.00	
Otros Acreed. Diversos (Depósito en Garantía Programa Mi Tortilla 2009)	10,730.00	
Otros Acreed. Diversos (Boletos Futbol SEZAC desc. Vía nómina)	1,684.00	
Provisiones a Corto Plazo (Provisión de viáticos)		2,700.30
Impuestos y Cuotas por Enterar		362,559.44
TOTAL PASIVO		**$ 41,421,464.53**

Fondo Plata
ZACATECAS

8.- Integración de la cuenta Resultados de Ejercicios Anteriores:

Remanente del Ejercicio 1999	$	594,050.72
Remanente del Ejercicio 2000		284,185.85
Remanente del Ejercicio 2001		704,256.93
Remanente del Ejercicio 2002		192,450.06
Remanente del Ejercicio 2003		81,153.08
Remanente del Ejercicio 2004		532,072.54
Remanente del Ejercicio 2005		440,771.16
Remanente del Ejercicio 2006		116,769.31
Remanente del Ejercicio 2007		57,103.77
Remanente del Ejercicio 2008		116,672.37
Remanente del Ejercicio 2009		64,395.89
Remanente del Ejercicio 2010		120,906.51
Remanente del Ejercicio 2011		2,516,100.61
Remanente del Ejercicio 2012		14,759,191.24
Remanente del Ejercicio 2013		15,241,365.38
Remanente del Ejercicio 2014		13,257,268.18
Remanente del Ejercicio 2015		6,850,879.40
Remanente del Ejercicio 2016		11,094,838.92
Remanente del Ejercicio 2017		12,030,351.45
Remanente del Ejercicio 2018		9,095,952.59
Remanente del Ejercicio 2019		18,761,389.21
Remanente del Ejercicio 2020		18,004,538.25
Remanente del Ejercicio 2021		13,362,468.91
Remanente del Ejercicio 2022		23,072,825.21
	$	**161,351,957.54**

Fondo Plata
ZACATECAS

NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

1.- Detalle de Intereses en Inversiones en Valores

Cuenta de Inversión	Inst. Bancaria	No. Contrato	Intereses Acumulados al 31-octubre-23
Inversión Fondo Plata (Cuenta Fideicomiso 158127)	HSBC	6131883689	$ 1,127,918.73
Fondos de Inversión al día, Fondo Plata Créditos Normales	BBVA Bancomer	2031077694	8,510,555.08
Fondos de Inversión al día, Programas Emergentes	BBVA Bancomer	2031867962	2,394,621.48
Fondos de Inversión al día, Proyectos Productivos 2013	BBVA Bancomer	2045494095	41,901.52
Inversión Empresarial Citibanamex	Citibanamex	8185609332	2,178,433.08
Inversión Fondos Gubernamentales Citibanamex	Citibanamex	151516605	1,388,762.06
Total Acumulado en el Ejercicio:			**$ 15,642,191.95**

Fondo Plata
ZACATECAS

CUENTAS DE ORDEN

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 octubre de 2023 es como sigue:

Ints. por Cobrar Cartera Vencida Fondo Plata	$ 10,059,384.61
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	1,413,814.55
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Mi Tortilla 2009	33,585.58
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Proyectos Prod. 2012	218,924.13
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Proyectos Prod. 2013	622,643.02
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emergente 2015	18,560.02
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emergente COVID-19	5,176.15
	$ 12,390,154.98

BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD, DECLARAMOS QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SUS NOTAS SON RAZONABLEMENTE CORRECTOS Y RESPONSABILIDAD DEL EMISOR.

ELABORÓ	AUTORIZÓ	Vo. Bo.
L.C. José Mauro Acosta Ortega	L.C. José Arturo Martínez Elías	L.C. Lidia Yesenia Albores Méndez
Contador	Subdirector de Administración	Directora General y Administradora

L'LYAM/jame/jmao