

NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

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 públicas 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.

1. 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 (hoy HSBC) y efectuándose una adición a la cláusula relativa a los Fines del Fideicomiso.

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: INAES

Vocal: COPARMEX

Vocal: CANACINTRA

Vocal: CANACO

3. 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.

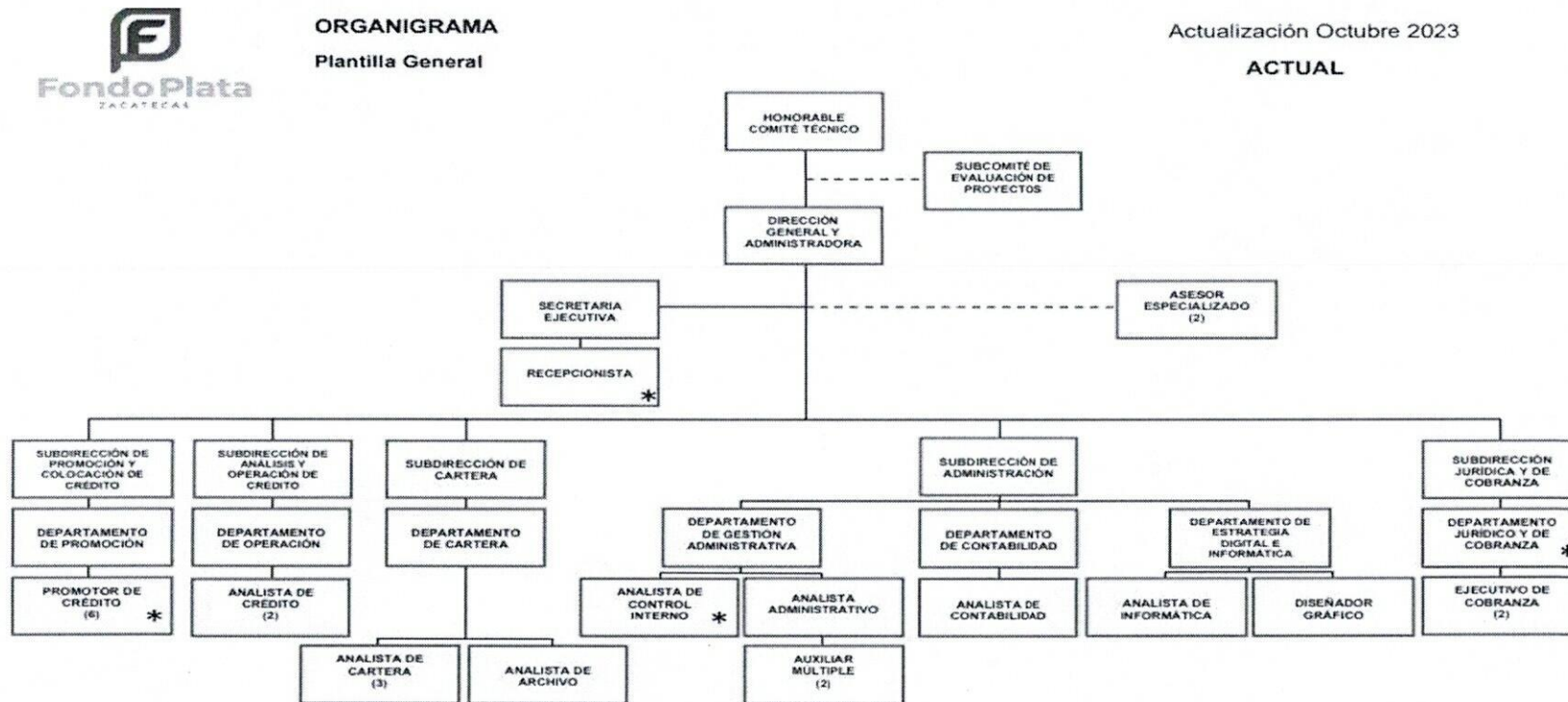
b) Misión

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.

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



Aprobado en la Sesión 213 Ordinaria de H. Comité Técnico
El día 21 de noviembre 2023

CT-FPZ-213-O-21112023-34 EL H. COMITÉ TÉCNICO APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS, LA PROPUESTA DE LA MODIFICACIÓN A LA ESTRUCTURA ORGÁNICA ACTUAL DEL FIDEICOMISO; EN CONSECUENCIA, Y EN CUMPLIMIENTO A LA NORMATIVA APLICABLE, QUEDA REGISTRADO EN EL CONTROL DE ACUERDOS.

4. 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 publicó 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.

5. 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, despena y bono de productividad.
- f) **Provisiones:** 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 (Quinientos Mil Pesos 00/100 M.N.) 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 del Fideicomiso Fondo Plata Zacatecas, publicadas en el Periódico Oficial del Estado de Zacatecas el día 30 de abril de 2025 se establecen montos límite para los productos financieros del Fideicomiso, quedando establecidos como sigue:

Créditos Empresarios de Plata con saldo hasta \$1,000,000.00 (Un Millón de Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Emprendedores de Plata con saldo hasta \$500,000.00 (Quinientos Mil Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Mujeres de Plata con saldo hasta \$500,000.00 (Quinientos Mil Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Emergentes de Plata con saldo hasta \$1,000,000.00 (Un Millón de Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Migrantes de Plata con saldo hasta \$250,000.00 (Doscientos Cincuenta Mil Pesos 00/100 m.n.)

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

- 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 (En el periodo se unificaron las cuentas de deudores diversos por cobranza).
- i) **Depuración y cancelación de saldos:**
N/A

6. REPORTE ANALÍTICO DEL ACTIVO:

- a) Vida útil o porcentajes de depreciación se lleva 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.

Cuenta. Contable	Descripción	Valor Acumulado al 31 de diciembre 2026
1263-102-2016-0001	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo de Oficina	\$ 660,466.22
1263-102-2016-0002	Depreciación Acumulada de Equipo de Cómputo	1,896,781.75
1263-102-2016-0003	Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	1,861,512.49
1254-1-402-000-000	Amortización de Bienes Intangibles	63,566.84
Total		\$ 4,482,327.22

- 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

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

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:

Se realiza inventario de mobiliario y equipo semestralmente durante los meses de julio y de enero, con la finalidad de registrar la adhesión de mobiliario y equipo que se adquiera durante el ejercicio; emitiendo así mismo, las debidas cartas de resguardo al personal del fideicomiso bajo su cargo y firmando de conformidad para su cuidado y uso adecuado en la realización de las actividades encomendadas de acuerdo a sus funciones.

7. PRINCIPALES VARIACIONES EN EL ACTIVO:

a) Inversiones en valores:

ESF-01 FONDOS C/INVERSIONES FINANCIERAS	NUMERO CUENTA	DE SALDO 31-DIC-25	SALDO 31-DIC-26
INVERSIÓN FONDO PLATA (CUENTA FIDEICOMISO 158127) HSBC MÉXICO S.A.	6131883689	15,875,374.57	16,284,899.18
INVERSIÓN FONDO PLATA, BBVA SA DE CV	2031077694	22,301,585.91	30,330,011.96
INVERSIÓN PROGRAMAS EMERGENTES, BBVA SA DE CV	2031867962	37,853,457.76	39,137,232.18
INVERSIÓN PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013, BBVA SA DE CV	2045494095	575,972.53	594,231.42
INVERSIÓN FONDOS CITIBANAMEX	151516605	74,835,681.39	77,474,478.71
TOTAL INVERSIONES		\$ 151,442,072.16	\$ 163,820,853.45

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

8. FIDEICOMISOS, MANDATOS Y ANÁLOGOS:
N/A

9. REPORTE DE LA RECAUDACIÓN:
N/A

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

11. CALIFICACIONES OTORGADAS:
N/A

12. 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 revolve, revisión de

**FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)**

2026

inventarios de activos fijos, así como de los procesos de contabilidad que se lleven a cabo en tiempo real y aplicado a las normas de información financiera vigentes.

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 9 millones de pesos.

Promocionar exhaustivamente y vender los bienes inmuebles adjudicados propiedades del Fideicomiso, para recuperar recursos monetarios y volverlos a colocar.

13. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS:

N/A

14. EVENTOS POSTERIORES AL CIERRE:

N/A

15. PARTES RELACIONADAS:

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

16. 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.

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

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	443,486.68
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BANAMEX	6070097182	131,040.79
CUENTA EJE INVERSIONES BANAMEX FONDO PLATA	BANAMEX	70136579620	15,126.20
CUENTA DE DEPOSITOS PROGRAMA MUNICIPIOS	BANAMEX	70137487363	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS BANAMEX PROGRAMA CONSTRUCTORES DE PLATA	BANAMEX	70175028038	15,191.37
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BBVA	0155654203	246,402.41
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2007	BBVA	0158757631	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROGRAMAS EMERGENTES	BBVA	0161984748	15,416.07
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2010	BBVA	0181345265	15,000.00

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

CUENTA DE DEPOSITOS PROG. MI TORTILLA 2009	BBVA	0185455707	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2012	BBVA	0193697665	15,006.20
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA	0199043705	15,058.00
GRAN TOTAL:			\$ 956,727.72

Saldo de las Cuentas o Contratos de Inversión:

INVERSION FONDO PLATA (CUENTA FIDEICOMISO 158127)	HSBC MEXICO	6131883689	16,284,899.18
INVERSION FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BBVA	2050411787	30,330,011.96
INVERSION PROGRAMAS CREDITOS EMERGENTES	BBVA	2050411612	39,137,232.18
INVERSION PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA	2050409901	594,231.42
INVERSION FONDOS BANAMEX FONDO PLATA	BANAMEX	0151516605	77,474,478.71
GRAN TOTAL:			\$ 163,820,853.45

Nota 1: La Cuenta Eje del Patrimonio Fondo Plata (HSBC México) es operada únicamente por el Fiduciario y presenta saldo cero debido a que al final del día, los recursos son transferidos por el Fiduciario para mantenerlos en inversión, generando con ello, intereses en beneficio del Fondo Plata, además, por ser la cuenta bancaria del Fideicomiso, no realizan cargo alguno por comisiones bancarias, únicamente, el cargo mensual de los honorarios fiduciarios que señala el Contrato de Fideicomiso.

Nota 2: Las cuentas o contratos de inversión son al día, es decir, con posibilidad de inversión o disposición en todo momento (hasta las 13:00 horas en Banamex y hasta las 14:00 horas en HSBC y BBVA).

2.- Integración de la cuenta Deudores Diversos:

a) Fondos Revolventes 2026:		40,000.00
Fondo Revolvente para Gastos de Administración	\$ 30,000.00	
Fondo Revolvente para Gastos por Viáticos	<u>10,000.00</u>	
b) Edenred México S.A. de C.V. (Saldo Tarjetas Gasolina)		101,008.03
c) 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 varios ejercicios para recordarles de esta obligación para con el Fideicomiso Fondo Plata, sin respuesta positiva de su parte .		
d) Deudores Diversos por Cobranza y Reestructuras		7,402,279.98
Cargos a los Acreditados por gastos incurridos en el proceso de cobranza extrajudicial y judicial, así como intereses normales y moratorios en Reestructuras y Convenios de Pago.		
		<u>\$ 9,684,764.01</u>

3.- 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 30 de junio de 2026 está integrada como sigue:

Créditos Empresarios de Plata	\$ 208,000.00
Créditos Emprendedores de Plata	<u>38,987.00</u>
	\$ 246,987.00

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

Cartera Judicial Fondo Plata	\$ 48,681,398.90
Cartera Judicial INMUZA	59,955.55
Cartera Judicial Programa Mi Tortilla 2007	639,604.22
Cartera Judicial Programas Emergentes	1,122,626.88
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

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

Cartera Judicial Proyectos Productivos 2013	3,758,743.38
Cartera Judicial Programa Emergente Zacatecas 2015	203,946.52
Cartera Judicial Programa Emergente COVID-19	94,855.67
Cartera Judicial Programa Empresarios de Plata	6,279,756.99
Cartera Judicial Programa Mujeres de Plata	97,344.12
Cartera Judicial Programa Emprendedores de Plata	<u>255,118.28</u>
	\$ 68,183,886.41

En Cartera Vencida extrajudicial se traspasó el crédito 503400520 reestructurado el día 30 de junio del presente por importe de \$208,000.00 afectando la Estimación de Cuentas Incobrables en espera de pago sostenido.

En Cartera Vencida Judicial se traspasó el crédito 54620562 por un importe de \$513,545.39 Y EL CRÉDITO 55350052 POR UN IMPORTE DE \$2,767,979.08, afectando la Estimación de Cuentas Incobrables y reflejando Otros Gastos no presupuestales en el periodo, tal como lo establece el acuerdo CT-FPZ-97-0-26102010-55.- EL H. COMITÉ TÉCNICO APRUEBA QUE SE UTILICE POR EL FONDO PLATA ZACATECAS, LA METODOLOGIA PARA LA ESTIMACION PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS SEÑALADA EN LOS PARRAFO ANTERIORES.

Provisión en Caso de Fallecimiento de Acreditados

\$ 13,145,941.54

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 (Quinientos Mil Pesos 00/100 M.N.) 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 del Fideicomiso Fondo Plata Zacatecas, publicadas en el Periódico Oficial del Estado de Zacatecas el día 30 de abril de 2025 se establecen montos límite para los productos financieros del Fideicomiso, quedando establecidos como sigue:

Créditos Empresarios de Plata con saldo hasta \$1,000,000.00 (Un Millón de Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Emprendedores de Plata con saldo hasta \$500,000.00 (Quinientos Mil Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Mujeres de Plata con saldo hasta \$500,000.00 (Quinientos Mil Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Emergentes de Plata con saldo hasta \$1,000,000.00 (Un Millón de Pesos 00/100 m.n.)
Créditos Migrantes de Plata con saldo hasta \$250,000.00 (Doscientos Cincuenta Mil Pesos 00/100 m.n.)

Movimientos del mes:

- ° Intereses Moratorios junio 2026: \$ 45,801.32 * 33.33% = Incremento Provisión junio \$ 15,267.11
- ° Comisiones por apertura de crédito junio 2026: \$ 67,729.88 = Incremento Provisión junio \$ 67,729.88

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

4.- 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 Registro	Descripción del Bien Adjudicado	Valor en Libros al 30 de junio 2026
1	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
2	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
3	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
4	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
5	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
6	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

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

7	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
8	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
9	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 Río Grande, Zac, bajo el número 31, folios 160, del volumen DCXXV (625), de escrituras públicas, sección primera, de fecha 06 de junio del 2017.	3,069,884.25
10	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
11	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
12	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
13	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
14	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

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

15	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
16	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
17	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 Río 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
18	02/09/2024	Finca en obra gris y terreno, ubicada en calle Venustiano Carranza sin número, Lote 3 Manzana 17 Zona 3 del poblado Villa de Guadalupe, municipio de Guadalupe Zacatecas, con superficie de terreno de 148.15 m2, bajo instrumento número 5049 Volumen número 130 Notaría Pública número 46, con fecha de firma 9 de noviembre de 2022.	502,000.00
19	02/09/2024	Lote urbano número 3 de la Manzana 21 del Fraccionamiento Lomas del Patrocinio, Sección 20 Cuartel 2 de la ciudad de Zacatecas Zacatecas con una superficie de 946.00 m2 bajo la Escritura número 5048 Volumen 130, protocolo a cargo del Notario Público número 46 con fecha 9 de noviembre de 2022. EFJJ	3,367,760.00
20	02/09/2024	Local ubicado en Lote 5 de la Manzana 5, ubicado en el Fraccionamiento Las Huertas, Tercera Sección de la ciudad de Zacatecas Zacatecas con una superficie de 90.00 m2 bajo la Escritura número 5048 Volumen 130, protocolo a cargo del Notario Público número 46 con fecha 9 de noviembre de 2022. EFJJ	950,000.00
21	02/09/2024	Finca urbana ubicada en calle Matamoros esquina con calle González Ortega colonia Centro en el municipio de Monte Escobedo Zac., con una superficie total de 394.21 m2, bajo la escritura número 5051 volumen 130, protocolizada por el Notario Público número 46 en fecha 9 de noviembre de 2022.	2,931,900.00
22	02/09/2024	Finca urbana ubicada en calle Cerro de la Mesa número 110 Sección 24 Manzana 4 Lote 5 Zona 4 Colonia Lomas de la Pimienta Zacatecas Zac., con superficie de 211 m2, bajo la Escritura 5047 Volumen 130, protocolizada por el Notario Público número 46 en fecha 9 de noviembre de 2022.	1,082,920.00
23	02/09/2024	Predio urbano ubicado en el suburbio de la población Teúl de González Ortega, Zacatecas, por calle José María Mercado con superficie de 414 m2, registrado bajo el instrumento número 6044	1,163,547.00

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

		Volumen número 156 del Notario Público número 46, con fecha de firma 28 de noviembre de 2023. RLR	
24	02/09/2024	Predio urbano ubicado en el interior de la calle Sánchez Román, manzana 16 del poblado del Teúl de González Ortega, Zacatecas, con superficie de 386.36 m2, registrado bajo el instrumento número 6044 Volumen número 156 del Notario Público número 46, con fecha de firma 28 de noviembre de 2023. RLR	1,487,486.00
25	02/09/2024	Predio urbano ubicado en calle Sánchez Román del poblado del Teúl de González Ortega, Zacatecas, con superficie de 302.22 m2, registrado bajo el instrumento número 6044 Volumen número 156 del Notario Público número 46, con fecha de firma 28 de noviembre de 2023. RLR	1,667,394.00
26	31/07/2025	Finca urbana ubicada en calle Vinateros No. 37, Fracc. Tres Cruces, Zacatecas, Zac. con una superficie de 56.00 m2, mediante la Escritura 7324 Volumen 193, registrada bajo el Folio Real FR-ZS-83MT5J-9K2H2V en fecha 05 de marzo de 2025.	663,700.00
27	31/07/2025	Predio urbano ubicada en calle calle Pedro Infante No. 120, col. Ampliación Bonito Pueblo, Guadalupe, Zac. con una superficie de 105.00 m2, mediante Escritura No. 7322 Volumen 192, registrado bajo el Instrumento con el Folio Real FR-ZS-58PJ4L-7D3Y2P en fecha 05 de marzo de 2025.	1,370,982.00
28	31/07/2025	Finca urbana ubicada en calle Ex Hacienda de San Elías de la Cardona, Mazapil, Zac. con una superficie de 10,419.00 m2, mediante Escritura 7321 Volumen 192 bajo el Instrumento número 05 Folios 013-020 Volumen 56 Libro Primero Sección Primera en fecha 04 de marzo de 2025.	920,475.00
29	31/07/2025	Finca urbana ubicada en calle Calle Hidalgo S/N, Villa González Ortega, Zac. con una superficie de 464.00 m2, mediante Escritura número 7323 Volumen 192, registrada bajo el Instrumento número 14 Folios 51-53 Volumen 335 Libro Primero Sección Primera en fecha 13 de marzo de 2025.	1,800,320.00
30	31/07/2025	Finca urbana ubicada en calle Av. Del Conde, Esq. Calle Tanques S/N, Fracc. Conde Santiago de la Laguna, Guadalupe, Zac. con una superficie de 198.74 m2, mediante Escritura 7320 Volumen 192, registrada bajo el Folio Real FR-ZS-29E75L-3A3Q8R en fecha 05 de marzo de 2025.	5,563,580.00
		GRAN TOTAL	\$ 36,681,996.94

Nota: De acuerdo a los Lineamientos para el Registro de Bienes Patrimoniales, el valor contable en todos los casos, fue a un importe no menor al valor del avalúo catastral, realizado una vez adjudicado, escriturado y registrado a nombre de este fideicomiso en el Registro Público de la Propiedad.

5.- Mobiliario y Equipo

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 junio de 2026 es el siguiente:

Cuenta Contable	Valor Histórico	Depreciación /Amortización	Valor en Libros
Mobiliario y Equipo de Oficina	\$ 1,458,135.17	\$ 660,466.22	\$ 797,668.95
Equipo de Cómputo	2,335,900.26	1,896,781.75	439,118.51
Equipo de Transporte	3,094,300.01	1,861,512.49	1,232,787.52
Activos Intangibles	80,710.86	63,566.76	17,144.10
Total	\$ 6,969,046.30	\$ 4,482,327.22	\$ 2,486,719.08

6 Integración de la cuenta Aportaciones en Convenios:

6.1.- Aportaciones a Convenios NAFIN

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	\$	4,232,615.30
11/Sep/2017	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase II), (\$10,000,000.00) Saldo		1,554,104.09
	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	
	APORTACIONES A NAFIN (FASE V):		55,000,000.00
20/Sep/2022	Depósitos en Garantía NAFIN (Aportación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00	

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

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
21/Nov/2023	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00
01/Mzo/2024	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00
10/Jul/2024	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00
08/Nov/2024	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00
06/Mzo/2025	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00
04/Jun/2025	Depósitos en Garantía NAFIN (Ampliación a Programa Reactivación Estados, Impulso Fase V)	5,000,000.00

Total Depósitos en Garantía NAFIN

\$ 87,786,719.39

6.2.- Otros Depósitos en Garantía

11/04/2024 Depósito en Garantía Juzgado de Distrito Zacatecas

\$ 10,000.00

6.3.- Aportación a Convenio FIRA

Convenio de Colaboración para el Otorgamiento de Garantías celebrado el día 13 de junio del presente, entre el Fideicomiso Fondo Plata Zacatecas y Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), en referencia al Programa de Financiamiento a la Mediana Empresa Agroalimentaria y Rural (PROEM), el cual ofrece financiamiento en todas las regiones de México, para el caso en concreto, la aportación al Programa sería exclusivamente para atender a los sujetos de crédito del Estado de Zacatecas. Es por ello que, en Sesión de Comité 229 celebrado el 27 de marzo del presente y según acuerdo

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

CT-FPZ-229-O-27032025-17.- el H. COMITÉ TÉCNICO SE DA POR INFORMADO Y APRUEBA PARTICIPAR EN EL CONVENIO DE COLABORACIÓN CORRESPONDIENTE, CON UNA APORTACIÓN POR UN MONTO DE \$10,000.000.00 (DIEZ MILLONES DE PESOS 00/100 M.M.) PROVENIENTES DE LOS RECURSOS DEL FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS. En tal virtud, se realizó mediante las siguientes exhibiciones.

		10,000,000.00
22/Sep/2025	Depósitos en Garantía para PROEM	5,000,000.00
13/Oct/2025	Depósitos en Garantía para PROEM	5,000,000.00
Gran Total	Depósitos en Garantía en Convenios	\$ 97,796,719.39

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

7.- Integración de las cuentas de Pasivo:

Acreeedores Diversos		
Fondos en Administración a Corto Plazo		\$ 5,840,922.62
Capital FOCIR Prog. Mi Tortilla 2007	412,033.40	
Capital FOCIR Prog. Mi Tortilla 2009	108,500.00	
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	<u>1,879,371.65</u>	
Depósitos a Cuenta de Bienes Adjudicados		1,185,000.00
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)	<u>350,000.00</u>	
Depósitos por Aplicar y Otros		427,569.67
Depósitos no Identificados por Aplicar	138,830.95	
Saldo a Favor de Acreditados por Devolver	278,008.72	
Otros Acreed. Diversos (Depósito en Garantía Programa Mi Tortilla 2009)	<u>10,730.00</u>	
Provisiones a Corto Plazo		4,978.87
Provisión de Gastos en Fondo Revolvente	<u>6,402.52</u>	
Impuestos y Cuotas por Enterar (Mayo 2026)		<u>439,790.53</u>
TOTAL PASIVO		\$ 7,899,685.34

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

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	-904,047.41
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
Remanente del Ejercicio 2023	36,132,012.25
Remanente del Ejercicio 2024	35,121,724.96
Remanente del Ejercicio 2025	36,038,121.97
	\$ 258,643,816.72

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

1.- Detalle de Intereses en Inversiones en Valores

Cuenta de Inversión	Inst. Bancaria	No. Contrato	Intereses Acumulados Ejercicio 2026
Inversión Fondo Plata (Cuenta Fideicomiso 158127)	HSBC	6131883689	\$ 490,309.32
Fondos de Inversión al día, Créditos Fondo Plata	BBVA	2031077694	749,427.62
Fondos de Inversión al día, Programas Emergentes	BBVA	2031867962	1,201,847.71
Fondos de Inversión al día, Proyectos Productivos 2013	BBVA	2045494095	18,258.89
Inversión Fondos Gubernamentales Banamex Fondo Plata	Banamex	151516605	2,638,795.99
Total Acumulado en el Ejercicio:			\$ 5,098,639.53

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

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 30 de Junio de 2026

(Cifras en pesos)

1. TOTAL DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS		10,451,200.00
2. MÁS INGRESOS CONTABLES NO PRESUPUESTARIOS		952,368.00
Ingresos financieros	303,513.66	
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	648,854.34	
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)		17,403,568.00

Contable / 9

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

FIDEICOMITENTE: GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS
SECRETARÍA DE ECONOMÍA

FIDUCIARIA: HSBC MÉXICO S.A.

1. TOTAL DE EGRESOS PRESUPUESTARIOS		14,670,467.14
2. MENOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		16,587,208.84
Materias primas y materiales de producción y comercialización	0.00	
Materiales y suministros	0.00	
Mobiliario y equipo de administración	62,646.73	
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	16,522,000.00	
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)	0.00	
Otros egresos presupuestarios no contables	2,562.11	
3. MAS GASTOS CONTABLES NO PRESUPUESTARIOS		5,860,510.71
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	4,796,279.65	
Provisiones	723,937.64	
Disminución de Inventarios	0.00	

FIDEICOMISO FONDO PLATA ZACATECAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CUENTA PÚBLICA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO (PESOS)

2026

Aumento por insuficiencia estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0.00	
Aumento por insuficiencia de provisiones	0.00	
Otros gastos	340,293.42	
Otros gastos contables no presupuestarios	0.00	
4. TOTAL DE GASTOS CONTABLES (4=1-2+3)		3,943,769.01

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 30 de junio de 2026 es como sigue:

Ints. por Cobrar Cartera Vencida Fondo Plata	\$ 8,998,754.50
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 Zacatecas 2015	18,560.02
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emergente COVID-19	4,079.49
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Empresarios de Plata	353,158.31
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Mujeres de Plata	3,643.70
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emprendedores de Plata	19,343.24
	<u>\$ 11,704,586.33</u>

2.- Demandas Laborales en Proceso.

Se encuentra un expediente relativo a un juicio de índole laboral radicado con el numeral 400/2022 ante el Tribunal de Justicia Laboral Burocrática del Estado de Zacatecas, donde la C. Ana Ma. G. S. se ostenta como actora; y como demandados la Secretaría de Economía del Estado de Zacatecas, Gobierno del Estado de Zacatecas y el Fideicomiso Fondo Plata Zacatecas, dicho juicio actualmente se encuentra en la fase de ofrecimiento de pruebas, sin tener a este momento ningún laudo o resolución que nos pueda indicar el sentido a resolver del mencionado juicio, por lo tanto, no se conoce si habrá alguna erogación monetaria y en el caso de haberla, tampoco se conoce su cuantía.

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

ELABORÓ



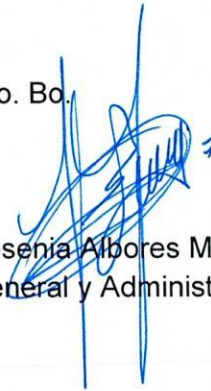
L.C. José Mauro Acosta Ortega
Contador

AUTORIZÓ



L.C. José Arturo Martínez Elías
Subdirector de Administración

Vo. Bo.



L.C. Lidia Yesenia Albores Méndez
Directora General y Administradora

L'LYAM/l'jame/l'jmao