Fondo Plata
ZACATECAS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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	347,403.64
CUENTA DE DEPOSITOS FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BANAMEX	6070097182	64,949.02
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	379,882.05
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2007	BBVA	0158757631	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROGRAMAS EMERGENTES	BBVA	0161984748	21,103.77
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2010	BBVA	0181345265	15,000.00

CUENTA DE DEPOSITOS PROG. MI TORTILLA 2009	BBVA	0185455707	15,000.00
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2012	BBVA	0193697665	15,006.59
CUENTA DE DEPOSITOS PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA	0199043705	15,058.39
GRAN TOTAL:			**$ 933,721.03**

Saldo de las Cuentas o Contratos de Inversión:

INVERSION FONDO PLATA (CUENTA FIDEICOMISO 158127)	HSBC MEXICO	6131883689	16,484,515.17
INVERSION FONDO PLATA CREDITOS NORMALES	BBVA	2050411787	20,770,865.87
INVERSION PROGRAMAS CREDITOS EMERGENTES	BBVA	2050411612	39,730,872.83
INVERSION PROYECTOS PRODUCTIVOS 2013	BBVA	2050409901	603,244.83
INVERSION FONDOS BANAMEX FONDO PLATA	BANAMEX	0151516605	78,687,846.23
GRAN TOTAL:			**$ 156,277,344.93**

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).

Fondo Plata
ZACATECAS

2.- Integración de la cuenta Deudores Diversos:

a) Otros Deudores (Depósito por peritaje de valuación en juicio civil, Arq. Zaldivar Rodríguez Erika)		$ 5,000.00
b) Fondos Revolventes 2026:		40,000.00
Fondo Revolvente para Gastos de Administración	$ 30,000.00	
Fondo Revolvente para Gastos por Viáticos	10,000.00	
c) Edenred México S.A. de C.V. (Saldo Tarjetas Gasolina)		43,487.01
d) 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 .

e) Deudores Diversos por Cobranza y Reestructuras	7,341,526.40

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.

$	**9,571,489.41**

Fondo Plata
ZACATECAS

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 septiembre de 2026 está integrada como sigue:

Créditos Empresarios de Plata	754,999.85
	$ 754,999.85

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

Cartera Judicial Fondo Plata	$ 48,012,180.97
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
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	4,807,615.91
Cartera Judicial Programa Mujeres de Plata	97,344.12
Cartera Judicial Programa Emprendedores de Plata	255,118.28
	$ 66,042,527.40

En Cartera Vencida extrajudicial se traspasó el crédito 44620562 reestructurado el día 30 de septiembre del presente, por importe de $488,000.00 con el estatus de pago sostenido, disminuyendo la Cartera Vencida Extrajudicial Empresarios de Plata.

Provisión en Caso de Fallecimiento de Acreditados **$ 13,736,379.16**

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 (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 septiembre 2026: $ 111,104.42 * 33.33% = Incremento Provisión septiembre $ 37,034.81
° Comisiones por apertura de crédito septiembre 2026: $ 204,607.72 = Incremento Provisión septiembre $ 204,607.72

Fondo Plata
ZACATECAS

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 septiembre 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

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 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.	3,069,884.25
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

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 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
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 Volumen número 156 del Notario Público número 46, con fecha de firma 28 de noviembre de 2023. RLR	1,163,547.00

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 septiembre de 2026 es el siguiente:

Cuenta Contable	Valor Histórico	Depreciación /Amortización	Valor en Libros
Mobiliario y Equipo de Oficina	$ 1,458,135.17	$ 695,980.73	$ 762,154.44
Equipo de Cómputo	2,357,653.70	1,950,650.95	407,002.75
Equipo de Transporte	3,094,300.01	1,959,881.23	1,134,418.78
Activos Intangibles	80,710.86	63,566.76	17,144.10
Total	**$ 6,990,799.74**	**$ 4,670,079.67**	**$ 2,320,720.07**

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		$ 4,186,946.48
11/Sep/2017	Depósitos en Garantía NAFIN (Programa Impulso Fase II), ($10,000,000.00) Saldo		1,357,889.98
	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	

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	**$ 87,544,836.46**

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 **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**		**$ 97,554,836.46**

Fondo Plata
ZACATECAS

7.- Integración de las cuentas de Pasivo:

Acreedores 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	1,879,371.65	
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)	350,000.00	
Depósitos por Aplicar y Otros		455,521.65
Depósitos no Identificados por Aplicar	142,830.95	
Saldos a Favor de Acreditados por Devolver	301,960.70	
Otros Acreed. Diversos (Depósito en Garantía Programa Mi Tortilla 2009)	10,730.00	
Provisiones a Corto Plazo		1,304.00
Provisión de Gastos en Fondo Revolvente	1,304.00	
Impuestos y Cuotas por Enterar (Septiembre 2026)		234,964.71
TOTAL PASIVO		**$ 7,717,712.98**

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		-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**

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	$ 731,804.02
Fondos de Inversión al día, Créditos Fondo Plata	BBVA	2031077694	1,106,662.31
Fondos de Inversión al día, Programas Emergentes	BBVA	2031867962	1,795,488.36
Fondos de Inversión al día, Proyectos Productivos 2013	BBVA	2045494095	27,272.30
Inversión Fondos Gubernamentales Banamex Fondo Plata	Banamex	151516605	3,852,163.51
Total Acumulado en el Ejercicio:			**$ 7,513,390.50**

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 septiembre de 2026 es como sigue:

Ints. por Cobrar Cartera Vencida Fondo Plata	$ 8,892,450.42
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	1,381,839.00
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	432,465.13
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Mujeres de Plata	4,884.71
Ints. Por Cobrar Cartera Venc. Prog. Emprendedores de Plata	24,125.25
	$ 11,651,623.67

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

L'LYAM/jame/jmao