**INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2019 Y PROYECCIONES PARA EL EJERCICIO FISCAL 2020**

**Informe de la Deuda Pública 2019**

La deuda pública municipal al 1 de diciembre asciende a un monto de **$956´375,879.99** por un crédito simple con el Banco Mercantil del Norte (BANORTE) cuyo destino fue el refinanciamiento de los créditos contratados en el 2008 y 2011 por un monto inicial de $1,119'642,857.14 EN 2014

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ESTADO DE LA DEUDA PUBLICA AL 1 DE DICIEMBRE 2019** | | | | |
|  |  |  |  |  |
| **TIPO** | **BANCO ACREEDOR** | **CONCEPTO** | **MONTO INICIAL DEL CREDITO** | **SALDO INSOLUTO** |
| CREDITO SIMPLE | BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. | Refinanciamiento de los créditos contratados en el 2008 con el Banco Nacional de México S.A. Integrante del grupo financiero Banamex y en 2011 con el Banco mercantil del norte S.A. | $1,119,642,857.14 | **$ 956’375,879.99** |

El escenario de la deuda en 2020 es que sea inferior en 215 millones de pesos, es decir cerrar en $904’339,212.00 pesos, lo que representa un 19 % menos del monto inicial del crédito de 1,119 millones de pesos. Cabe señalar que Zapopan se encuentra actualmente en **“endeudamiento sostenible”,** (**verde)**1 en cada indicador del *Sistema de Alerta de Endeudamiento* que administra la Secretaría de Hacienda y Crédito Público del Gobierno Federal, lo que significa una solidez financiera en el manejo de la deuda pública y en las finanzas municipales.

De igual manera el Municipio de Zapopan tiene en 2019 la nota crediticia más alta para municipios en México (Fitch Ratings)2, con una calificación *AAA con perspectiva estable*, con esta calificación crediticia, Zapopan se coloca por encima del Gobierno Estatal y de la Federación3.

**PROYECCIONES DE LA DEUDA PÚBLICA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2020**

**CREDITO BANORTE**

**CALCULO DE AMORTIZACION CAPITAL+ INTERESES**

**PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2020**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **MES** | **SALDO INICIAL** | **CAPITAL** | **INTERESES** | **SUMA** | **SALDO FINAL** |
|  |  |  |  |  |  |
| 25-ene-20 | $952,675,873.29 | $3,748,105.77 | $6,029,644.38 | $9,777,750.15 | $948,927,767.52 |
| 25-feb-20 | $948,927,767.52 | $3,796,831.15 | $5,618,443.16 | $9,415,274.31 | $945,130,936.37 |
| 25-mar-20 | $945,130,936.37 | $3,846,189.96 | $5,981,891.22 | $9,828,081.18 | $941,284,746.41 |
| 25-abr-20 | $941,284,746.41 | $3,896,190.42 | $5,765,369.07 | $9,661,559.49 | $937,388,555.99 |
| 25-may-20 | $937,388,555.99 | $3,946,840.90 | $5,932,888.40 | $9,879,729.30 | $933,441,715.09 |
| 25-jun-20 | $933,441,715.09 | $3,998,149.83 | $5,717,330.50 | $9,715,480.33 | $929,443,565.26 |
| 25-jul-20 | $929,443,565.26 | $4,050,125.78 | $5,882,603.23 | $9,932,729.01 | $925,393,439.48 |
| 25-ago-20 | $925,393,439.48 | $4,102,777.41 | $5,856,969.31 | $9,959,746.72 | $921,290,662.07 |
| 25-sep-20 | $921,290,662.07 | $4,156,113.52 | $5,642,905.31 | $9,799,018.83 | $917,134,548.55 |
| 25-oct-20 | $917,134,548.55 | $4,210,142.99 | $5,804,697.41 | $10,014,840.40 | $912,924,405.56 |
| 25-nov-20 | $912,924,405.56 | $4,264,874.85 | $5,591,661.98 | $9,856,536.83 | $908,659,530.71 |
| 25-dic-20 | $908,659,530.71 | $4,320,318.23 | $5,751,057.61 | $10,071,375.84 | $904,339,212.48 |
| TOTAL |  | **$48,336,660.81** | **$69,575,461.59** | **$117,912,122.40** |  |

**\*\*CALCULO A LA TASA TIIE +.75**

|  |  |
| --- | --- |
| **GENERALIDADES DE LA DEUDA PÚBLICA MUNICIPAL ZAPOPAN** | |
| **Decreto Aprobatorio** | <http://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2017/04/Acta_20_de_febrero_2014_Se-asigna_la_institucion_financiera_ganadora.pdf>  [http://www.zapopan.gob.mx/wp content/uploads/2017/04/Acta\_29\_de\_Noviembre\_de\_2013\_Se\_aprueba\_el\_refinanciamiento\_de\_deuda.pdf](http://www.zapopan.gob.mx/wp%20content/uploads/2017/04/Acta_29_de_Noviembre_de_2013_Se_aprueba_el_refinanciamiento_de_deuda.pdf)  http://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2012/07/Punto-de-acuerdo-de-obvia-y-urgente-resoluci%C3%B3n-que-autoriza-la-s-Instituciones-de-Cr%C3%A9dito-con-las-cuales.pdf |
| **Institución Bancaria** | BANCO MERCANTIL DEL NORTE S.A INSTITUTO DE BANCO MULTIPLE GRUPO FINANCIERA BANORTE |
| **No. De Crédito** | N/A |
| **Tipo de instrumento** | Crédito simple |
| **Tasa de interés** | Tasa ordinaria TIIE +.75 |
| **Plazo de tasa de interés pactado** | MENSUAL |
| **Plazo de contratación de la deuda pública** | 180 Meses |
| **Tipo de Garantía** | 28% del Fondo General de Participaciones Federales Ramo 28 a través de un Fideicomiso de Garantía Administración y Fuente de Pago |
| **Destino para el cual fue contraída la obligación** | Refinanciamiento de los créditos contratados en el 2008 con el Banco Nacional de México S.A. Integrante del grupo financiero Banamex y en 2011 con el Banco mercantil del norte S.A. |
| **Saldo al periodo que se informa** | $ 956’375,879.99   (estimado a diciembre de 2019) |
| **Sitio web de la situación de la deuda pública** | <https://www.zapopan.gob.mx/transparencia/articulo-8/deudapublica/> |

El Municipio podrá contratar obligaciones constitutivas de deuda pública interna, en los términos de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, Ley de Deuda Pública y Disciplina Financiera del Estado de Jalisco y sus Municipios, y para el financiamiento del Presupuesto de Egresos del Municipio para el Ejercicio Fiscal 2020.

**Proyección tope de contratación de la deuda**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Trimestre | Entidad Federativa | Municipio | Resultado del Sistema de Alertas | Indicador 1: Deuda Pública y Obligaciones sobre Ingresos de Libre Disposición | Indicador 2: Servicios de la Deuda y de Obligaciones sobre Ingresos de Libre Disposición | Indicador 3: Obligaciones a Corto Plazo , Proveedores y Contratistas sobre Ingresos Totales |
| 1er. 2020 | Jalisco | Zapopan |  | 30% | 3% | 6% |

Fuente: Elaboración propia con datos de la SCHP, fecha de publicación 16 Julio 2019

El municipio de Zapopan puede contratar con una proyección de endeudamiento tope hasta **$1´000,000,000.00** (mil millones de pesos) y se clasificaría de acuerdo al sistema de alertas de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SCHP) en un nivel de endeudamiento **sostenible,** a partir de esta cantidad se catalogaría en endeudamiento en **observación** .

*Proyección Ingresos de Libre Disposición para 2020 = $6,654,279,871*

***Monto deuda en cuenta pública 2018= $994,072,358+$1,000,000,000 = $1,994,072,358***

*Formula Indicador 1 = (Deuda Pública y Obligaciones / Ingresos de Libre Disposición)\*100=* ***30%***

\**Accesorios de la deuda: accesorios financieros y costos relacionados con la contratación o disposición de dichas obligaciones o financiamientos.*