**INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2020 Y PROYECCIONES PARA EL EJERCICIO FISCAL 2021**

**INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2020**

La deuda pública municipal al 1 de diciembre asciende a un monto de **$967,304,890.91** por el crédito contratado con Banco Mercantil del Norte (BANORTE) cuyo destino fue el refinanciamiento de los créditos contratados en el 2008 con Banamex y 2011 con Banorte por un monto inicial de $1,119'642,857.14 en 2014, así como el crédito simple contratado por la cantidad de $300’000,000.00 con Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS) cuyo propósito es financiar Inversiones Públicas Productivas, contratado el 20 de diciembre de 2019.

|  |
| --- |
| **ESTADO DE LA DEUDA PÚBLICA** |
| **Tipo** | **Banco acreedor** | **Concepto** | **Monto inicial del crédito** | **Saldo insoluto** |
| Crédito simple | BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. | Refinanciamiento de los créditos contratados en el año 2008 con el Banco Nacional de México S.A. y en el año 2011 con el Banco mercantil del Norte S.A. | $1,119’642,857.14 | [[1]](#footnote-1)$908’659,530.71[[2]](#footnote-2)  |
| Crédito simple | BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS S.N.C. INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO. | Financiar Inversiones Públicas Productivas. | $300’000,000.00 | [[3]](#footnote-3)$58’645,360.20[[4]](#footnote-4) |

El escenario de la deuda en 2021 es que sea inferior en 276 millones de pesos, es decir cerrar en $1,142’874,824.11 pesos, lo que representa un 19% menos del monto inicial total de los créditos. Cabe señalar que Zapopan se encuentra actualmente en **“endeudamiento sostenible” (verde)[[5]](#footnote-5),** 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 2020 la nota crediticia más alta para municipios en México (Fitch Ratings)[[6]](#footnote-6), con una calificación *AAA con perspectiva estable*, con esta calificación crediticia, Zapopan se coloca mejor calificada que el Gobierno Estatal y a la par de la Federación[[7]](#footnote-7).

**PROYECCIONES DE LA DEUDA PÚBLICA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2021**

**CREDITO BANORTE**

**CALCULO DE AMORTIZACION CAPITAL+ INTERESES**

**PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2021**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **MES** | **SALDO INICIAL** | **CAPITAL** | **INTERESES** | **SUMA** | **SALDO FINAL** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 25-ene-21 |  $ 904,339,212.48  |  $ 4,376,482.87  |  $ 5,723,713.60  |  $ 10,100,196.47  |  $ 899,962,729.61  |
| 25-feb-21 |  $ 899,962,729.61  |  $ 4,433,376.63  |  $ 5,144,786.94  |  $ 9,578,163.57  |  $ 895,529,352.98  |
| 25-mar-21 |  $ 895,529,352.98  |  $ 4,491,010.53  |  $ 5,667,954.53  |  $ 10,158,965.06  |  $ 891,038,342.45  |
| 25-abr-21 |  $ 891,038,342.45  |  $ 4,549,393.67  |  $ 5,457,609.85  |  $ 10,007,003.52  |  $ 886,488,948.78  |
| 25-may-21 |  $ 886,488,948.78  |  $ 4,608,535.79  |  $ 5,610,736.30  |  $ 10,219,272.09  |  $ 881,880,412.99  |
| 25-jun-21 |  $ 881,880,412.99  |  $ 4,668,446.75  |  $ 5,401,517.53  |  $ 10,069,964.28  |  $ 877,211,966.24  |
| 25-jul-21 |  $ 877,211,966.24  |  $ 4,729,136.56  |  $ 5,552,020.74  |  $ 10,281,157.30  |  $ 872,482,829.68  |
| 25-ago-21 |  $ 872,482,829.68  |  $ 4,790,615.33  |  $ 5,522,089.24  |  $ 10,312,704.57  |  $ 867,692,214.35  |
| 25-sep-21 |  $ 867,692,214.35  |  $ 4,852,893.33  |  $ 5,314,614.81  |  $ 10,167,508.14  |  $ 862,839,321.02  |
| 25-oct-21 |  $ 862,839,321.02  |  $ 4,915,980.95  |  $ 5,461,053.87  |  $ 10,377,034.82  |  $ 857,923,340.07  |
| 25-nov-21 |  $ 857,923,340.07  |  $ 4,979,888.70  |  $ 5,254,780.46  |  $ 10,234,669.16  |  $ 852,943,451.37  |
| 25-dic-21 |  $ 852,943,451.37  |  $ 5,044,627.26  |  $ 5,398,421.26  |  $ 10,443,048.52  |  $ 847,898,824.11  |
| **TOTAL** |   |  **$ 56,440,388.37**  |  **$ 65,509,299.13**  |  **$ 121,949,687.50**  |   |

**CREDITO BANOBRAS**

**CALCULO DE AMORTIZACION CAPITAL+ INTERESES**

**PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2021**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **MES** | **SALDO INICIAL** | **CAPITAL** | **INTERESES** | **SUMA** | **SALDO FINAL** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 25-ene-21 |  $ 90,000,000.00  |   |  $ 450,275.00  |  $ 450,275.00  |  $ 90,000,000.00  |
| 25-feb-21 |  $ 90,000,000.00  |  |  $ 450,275.00  |  $ 450,275.00  |  $ 90,000,000.00  |
| 25-mar-21 |  $ 130,000,000.00  |  |  $ 650,397.22  |  $ 650,397.22  |  $ 130,000,000.00  |
| 25-abr-21 |  $ 129,469,000.00  |  $ 531,000.00  |  $ 647,740.60  |  $ 1,178,740.60  |  $ 129,469,000.00  |
| 25-may-21 |  $ 298,931,000.00  |  $ 537,000.00  |  $ 1,495,568.40  |  $ 2,032,568.40  |  $ 298,931,000.00  |
| 25-jun-21 |  $ 298,387,000.00  |  $ 544,000.00  |  $ 1,492,846.74  |  $ 2,036,846.74  |  $ 298,387,000.00  |
| 25-jul-21 |  $ 297,836,000.00  |  $ 551,000.00  |  $ 1,490,090.05  |  $ 2,041,090.05  |  $ 297,836,000.00  |
| 25-ago-21 |  $ 297,278,000.00  |  $ 558,000.00  |  $ 1,487,298.35  |  $ 2,045,298.35  |  $ 297,278,000.00  |
| 25-sep-21 |  $ 296,713,000.00  |  $ 565,000.00  |  $ 1,484,471.62  |  $ 2,049,471.62  |  $ 296,713,000.00  |
| 25-oct-21 |  $ 296,141,000.00  |  $ 572,000.00  |  $ 1,481,609.88  |  $ 2,053,609.88  |  $ 296,141,000.00  |
| 25-nov-21 |  $ 295,562,000.00  |  $ 579,000.00  |  $ 1,478,713.11  |  $ 2,057,713.11  |  $ 295,562,000.00  |
| 25-dic-21 |  $ 294,976,000.00  |  $ 586,000.00  |  $ 1,475,781.32  |  $ 2,061,781.32  |  $ 294,976,000.00  |
| **TOTAL** |   |  **$ 5,023,000.00**  |  **$ 14,085,067.28**  |  **$ 19,108,067.28**  |   |

|  |
| --- |
| **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 – Fecha de conclusión del pago del crédito: Mayo del 2029 |
| **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** | $ 908,659,530.71(estimado a 1 de diciembre de 2020)  |
| **Sitio web de la situación de la deuda pública**  | <https://www.zapopan.gob.mx/transparencia/articulo-8/deudapublica/>  |

|  |
| --- |
| **GENERALIDADES DE LA DEUDA PÚBLICA MUNICIPAL ZAPOPAN** |
| **Decreto Aprobatorio** | <https://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2019/12/Acta-04-de-diciembre-2019.pdf>https://www.zapopan.gob.mx/repositorio/view/file/0if7cr730j0kal7k5kcv/392\_19\_Credito\_BANOBRAS\_Linea\_Global\_Ley\_de\_Ingresos\_Estado\_de\_Jalisco (1).pdf |
| **Institución Bancaria** | BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS S.N.C. INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO |
| **No. De Crédito** | N/A |
| **Tipo de instrumento** | Crédito simple |
| **Tasa de interés** | Tasa ordinaria TIIE +1.31% |
| **Plazo de tasa de interés pactado** | Mensual |
| **Plazo de contratación de la deuda pública** | 5,478 días - Fecha de conclusión del pago del crédito: Junio del 2035 |
| **Tipo de Garantía** | 4.3% del Fondo General de Participaciones y 4.3% del Fondo de Fomento Municipal  |
| **Destino para el cual fue contraída la obligación** | Financiar Inversiones Públicas Productivas  |
| **Saldo al periodo que se informa** | $58,645,360.20 (saldo al 31 de octubre de 2020) |
| **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.

**PROYECCIÓN TOPE DE CONTRATACIÓN DE LA DEUDA**

**Sistema de Alertas para el Municipio de Zapopan, Jalisco.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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. |
| 2do. 2020 | Jalisco | Zapopan |   | 14.30%  | 3.20% | -17.50% |

Fuente: Elaboración propia con datos de la SCHP, fecha de publicación 28 de septiembre 2020.

Considerando estos datos, el municipio de Zapopan puede contratar con una proyección de endeudamiento tope hasta **$951,727,013.00** (Novecientos cincuenta y un millones setecientos veintisiete mil trece 00/100 M.N) 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 2021 = $6,348,009,621.00*

***Estado de la deuda pública= $952,675,873.29 + $*951,727,013.00*= $1,904,402,886.29***

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

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2020 [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)
4. Saldo al 31 de octubre de 2020 debido a que el crédito se encuentra en etapa de disposición. [↑](#footnote-ref-4)
5. Fecha de publicación: 28 de Septiembre de 2020, al segundo trimestre 2020. La variable verde significa “Endeudamiento Sostenible”. https://www.disciplinafinanciera.hacienda.gob.mx/es/DISCIPLINA\_FINANCIERA/Municipios\_2020 [↑](#footnote-ref-5)
6. <https://www.fitchratings.com/research/es/international-public-finance/fitch-ratifica-en-aaa-mex-vra-la-calificacion-del-credito-de-zapopan-jalisco-21-08-2020> [↑](#footnote-ref-6)
7. <https://www.fitchratings.com/research/es/international-public-finance/fitch-afirma-las-calificaciones-de-zapopan-perspectiva-estable-21-08-2020> [↑](#footnote-ref-7)