

## 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	\$908'659,530.71 <sup>1</sup>
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	\$58'645,360.20 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2020

<sup>2</sup> Saldo al 31 de octubre de 2020 debido a que el crédito se encuentra en etapa de disposición.

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)<sup>3</sup>, 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)<sup>4</sup>, 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<sup>5</sup>.

## 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
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 56,440,388.37</b>	<b>\$ 65,509,299.13</b>	<b>\$ 121,949,687.50</b>	

<sup>3</sup> 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](https://www.disciplinafinanciera.hacienda.gob.mx/es/DISCIPLINA_FINANCIERA/Municipios_2020)

<sup>4</sup> <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>

<sup>5</sup> <https://www.fitchratings.com/research/es/international-public-finance/fitch-afirma-las-calificaciones-de-zapopan-perspectiva-estable-21-08-2020>

**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
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 5,023,000.00</b>	<b>\$ 14,085,067.28</b>	<b>\$ 19,108,067.28</b>	





<b>GENERALIDADES DE LA DEUDA PÚBLICA MUNICIPAL ZAPOPAN</b>	
<b>Decreto Aprobatorio</b>	<a href="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_20_de_febrero_2014_Se_asigna_la_institucion_financiera_ganadora.pdf</a>  <a href="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-content/uploads/2017/04/Acta_29_de_Noviembre_de_2013_Se_aprueba_el_refinanciamiento_de_deuda.pdf</a>  <a href="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">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</a>
<b>Institución Bancaria</b>	BANCO MERCANTIL DEL NORTE S.A INSTITUTO DE BANCO MULTIPLE GRUPO FINANCIERA BANORTE
<b>No. De Crédito</b>	N/A
<b>Tipo de instrumento</b>	Crédito simple
<b>Tasa de interés</b>	Tasa ordinaria TIIE +.75
<b>Plazo de tasa de interés pactado</b>	Mensual
<b>Plazo de contratación de la deuda pública</b>	180 Meses – Fecha de conclusión del pago del crédito: Mayo del 2029
<b>Tipo de Garantía</b>	28% del Fondo General de Participaciones Federales Ramo 28 a través de un Fideicomiso de Garantía Administración y Fuente de Pago
<b>Destino para el cual fue contraída la obligación</b>	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.
<b>Saldo al periodo que se informa</b>	\$ 908,659,530.71 (estimado a 1 de diciembre de 2020)
<b>Sitio web de la situación de la deuda pública</b>	<a href="https://www.zapopan.gob.mx/transparencia/articulo-8/deudapublica/">https://www.zapopan.gob.mx/transparencia/articulo-8/deudapublica/</a>

<b>GENERALIDADES DE LA DEUDA PÚBLICA MUNICIPAL ZAPOPAN</b>	
<b>Decreto Aprobatorio</b>	<a href="https://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2019/12/Acta-04-de-diciembre-2019.pdf">https://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2019/12/Acta-04-de-diciembre-2019.pdf</a>  <a href="https://www.zapopan.gob.mx/repositorio/view/file/0if7cr730j0ka17k5kcv/392_19_Credito_BANOBRAS_Linea_Global_Ley_de_Ingresos_Estado_de_Jalisco_(1).pdf">https://www.zapopan.gob.mx/repositorio/view/file/0if7cr730j0ka17k5kcv/392_19_Credito_BANOBRAS_Linea_Global_Ley_de_Ingresos_Estado_de_Jalisco_(1).pdf</a>
<b>Institución Bancaria</b>	BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS S.N.C. INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
<b>No. De Crédito</b>	N/A
<b>Tipo de instrumento</b>	Crédito simple
<b>Tasa de interés</b>	Tasa ordinaria TIIE +1.31%
<b>Plazo de tasa de interés pactado</b>	Mensual
<b>Plazo de contratación de la deuda pública</b>	5,478 días - Fecha de conclusión del pago del crédito: Junio del 2035
<b>Tipo de Garantía</b>	4.3% del Fondo General de Participaciones y 4.3% del Fondo de Fomento Municipal
<b>Destino para el cual fue contraída la obligación</b>	Financiar Inversiones Públicas Productivas
<b>Saldo al periodo que se informa</b>	\$58,645,360.20 (saldo al 31 de octubre de 2020)
<b>Sitio web de la situación de la deuda pública</b>	<a href="https://www.zapopan.gob.mx/transparencia/articulo-8/deudapublica/">https://www.zapopan.gob.mx/transparencia/articulo-8/deudapublica/</a>

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 Secretaría 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%.*