**INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2021 Y PROYECCIONES PARA EL EJERCICIO FISCAL 2022**

**INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2021**

La deuda pública municipal al 1 de diciembre asciende a un monto de **$1,147’917,272** derivados de los créditos contratados con Banco Mercantil del Norte (BANORTE) en 2014 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, 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 Banco Nacional de México S.A. y en el año 2011 con el Banco mercantil del Norte S.A. | $1,119’642,857 | [[1]](#footnote-1)$852’943,451[[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 | [[3]](#footnote-3)$294’973,820[[4]](#footnote-4) |

El escenario de la deuda en 2022 es que sea inferior en 352 millones de pesos, es decir cerrar en $1, 068’ 642,134 pesos, lo que representa un 24% 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 las finanzas municipales.

De igual manera el Municipio de Zapopan tiene en 2021 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.

**PROYECCIONES DE LA DEUDA PÚBLICA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2022**

**CRÉDITO BANORTE**

**CALCULO DE AMORTIZACIÓN CAPITAL+ INTERESES**

**PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2022**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 25-ene-22 | $ 847,898,824.11 | $ 5,110,207.41 | $ 4,380,810.59 | $ 9,491,018.00 | $ 842,788,616.70 |
| 25-feb-22 | $ 842,788,616.70 | $ 5,176,640.10 | $ 3,933,013.54 | $ 9,109,653.64 | $ 837,611,976.60 |
| 25-mar-22 | $ 837,611,976.60 | $ 5,243,936.43 | $ 4,327,661.88 | $ 9,571,598.31 | $ 832,368,040.17 |
| 25-abr-22 | $ 832,368,040.17 | $ 5,312,107.60 | $ 4,161,840.20 | $ 9,473,947.80 | $ 827,055,932.57 |
| 25-may-22 | $ 827,055,932.57 | $ 5,381,165.00 | $ 4,273,122.32 | $ 9,654,287.32 | $ 821,674,767.57 |
| 25-jun-22 | $ 821,674,767.57 | $ 5,451,120.15 | $ 4,108,373.84 | $ 9,559,493.99 | $ 816,223,647.42 |
| 25-jul-22 | $ 816,223,647.42 | $ 5,521,984.70 | $ 4,217,155.51 | $ 9,739,140.21 | $ 810,701,662.72 |
| 25-ago-22 | $ 810,701,662.72 | $ 5,593,770.50 | $ 4,188,625.26 | $ 9,782,395.76 | $ 805,107,892.22 |
| 25-sep-22 | $ 805,107,892.22 | $ 5,666,489.52 | $ 4,025,539.46 | $ 9,692,028.98 | $ 799,441,402.70 |
| 25-oct-22 | $ 799,441,402.70 | $ 5,740,153.89 | $ 4,130,447.25 | $ 9,870,601.14 | $ 793,701,248.81 |
| 25-nov-22 | $ 793,701,248.81 | $ 5,814,775.89 | $ 3,968,506.24 | $ 9,783,282.13 | $ 787,886,472.92 |
| 25-dic-22 | $ 787,886,472.92 | $ 5,890,367.97 | $ 4,070,746.78 | $ 9,961,114.75 | $ 781,996,104.95 |
| **TOTAL** | **$ 9,822,460,484.51** | **$ 65,902,719.16** | **$ 49,785,842.87** | **$ 115,688,562.03** |  |

**CRÉDITO BANOBRAS**

**CALCULO DE AMORTIZACIÓN CAPITAL+ INTERESES**

**PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2022**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ENERO | $ 294,379,874.37 | $ 601,370.72 | $ 1,662,919.20 | $ 2,264,289.92 | $ 293,778,503.65 |
| FEBRERO | $ 293,778,503.65 | $ 608,887.85 | $ 1,498,923.21 | $ 2,107,811.06 | $ 293,169,615.80 |
| MARZO | $ 293,169,615.80 | $ 616,498.95 | $ 1,656,082.59 | $ 2,272,581.54 | $ 292,553,116.85 |
| ABRIL | $ 292,553,116.85 | $ 624,205.19 | $ 1,599,290.37 | $ 2,223,495.56 | $ 291,928,911.66 |
| MAYO | $ 291,928,911.66 | $ 632,007.75 | $ 1,649,073.99 | $ 2,281,081.74 | $ 291,296,903.91 |
| JUNIO | $ 291,296,903.91 | $ 639,907.85 | $ 1,592,423.07 | $ 2,232,330.92 | $ 290,656,996.06 |
| JULIO | $ 290,656,996.06 | $ 647,906.70 | $ 1,641,889.08 | $ 2,289,795.78 | $ 290,009,089.36 |
| AGOSTO | $ 290,009,089.36 | $ 656,005.53 | $ 1,638,229.12 | $ 2,294,234.65 | $ 289,353,083.83 |
| SEPTIEMBRE | $ 289,353,083.83 | $ 664,205.60 | $ 1,581,796.86 | $ 2,246,002.46 | $ 288,688,878.23 |
| OCTUBRE | $ 288,688,878.23 | $ 672,508.17 | $ 1,630,771.40 | $ 2,303,279.57 | $ 288,016,370.06 |
| NOVIEMBRE | $ 288,016,370.06 | $ 680,914.52 | $ 1,574,489.49 | $ 2,255,404.01 | $ 287,335,455.54 |
| DICIEMBRE | $ 287,335,455.54 | $ 689,425.95 | $ 1,623,126.06 | $ 2,312,552.01 | $ 286,646,029.59 |
| **TOTAL** |  | **$ 7,733,844.78** | **$ 19,349,014.43** | **$ 27,082,859.21** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **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 MÚLTIPLE 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 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** | $ 852’943,451(estimado a 1 de diciembre de 2021) |
| **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** | 4.31% del Fondo General de Participaciones y 4.31% del Fondo de Fomento Municipal |
| **Destino para el cual fue contraída la obligación** | Financiar Inversiones Públicas Productivas |
| **Saldo al periodo que se informa** | [[7]](#footnote-7)$ 294’973,820 (estimado a 1 de diciembre de 2021) |
| **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.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestre | 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. 2021 | Jalisco | Zapopan |  | 16.1% | 1.7% | -25.1% |

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 $830,305,734.57 (Ochocientos treinta millones trescientos cinco mil setecientos treinta y cuatro 57/100 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 2022 = $6,594,076,689.00*

***Estado de la deuda pública= $1,147,917,272.13 + $*830,305,734.57*= $1,978,223,006.70***

*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 2021 [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)
4. Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2021 [↑](#footnote-ref-4)
5. Fecha de publicación: 28 de Septiembre de 2021, al primer semestre 2021. La variable verde significa “Endeudamiento Sostenible” https://www.disciplinafinanciera.hacienda.gob.mx/es/DISCIPLINA\_FINANCIERA/Municipios\_2021 [↑](#footnote-ref-5)
6. <https://www.fitchratings.com/entity/zapopan-jal-municipio-de-96367520> [↑](#footnote-ref-6)
7. [↑](#footnote-ref-7)