**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)