

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	\$852'943,451 ¹
Crédito simple	BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS S.N.C. INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO.	Financiar Inversiones Públicas Productivas.	\$300'000,000	\$294'973,820 ²

¹ Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2021

² Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2021

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)³, 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)⁴, 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	

³ 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

⁴ <https://www.fitchratings.com/entity/zapopan-jal-municipio-de-96367520>

**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-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	\$ 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%.*