**INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2022 Y PROYECCIONES PARA EL EJERCICIO FISCAL 2023**

**INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2022**

La deuda pública municipal al 1 de diciembre del 2022 asciende a un monto de **$1,066’355,660** 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 fue 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 | $787’886,472 [[1]](#footnote-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 | $278’469,188 [[2]](#footnote-2) |

El escenario de la deuda en 2023 es que sea inferior en 437 millones de pesos, es decir, cerrar en $ 982’713,612 pesos, lo que representa un 31% menos del monto inicial total de los créditos. Cabe señalar que Zapopan se encuentra actualmente en **“endeudamiento sostenible” (verde)[[3]](#footnote-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 2022 la nota crediticia más alta para municipios en México (Fitch Ratings)[[4]](#footnote-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 2023**

**CRÉDITO BANORTE**

**CÁLCULO DE AMORTIZACIÓN CAPITAL+ INTERESES**

**PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2023**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 25-ene-23 |  $ 781,996,104.95  |  $ 5,966,942.76  |  $ 7,777,602.93  |  $ 13,744,545.69  |  $ 776,029,162.19  |
| 25-feb-23 |  $ 776,029,162.19  |  $ 6,044,513.01  |  $ 6,971,328.64  |  $ 13,015,841.65  |  $ 769,984,649.18  |
| 25-mar-23 |  $ 769,984,649.18  |  $ 6,123,091.68  |  $ 7,658,138.99  |  $ 13,781,230.67  |  $ 763,861,557.50  |
| 25-abr-23 |  $ 763,861,557.50  |  $ 6,202,691.87  |  $ 7,352,167.49  |  $ 13,554,859.36  |  $ 757,658,865.63  |
| 25-may-23 |  $ 757,658,865.63  |  $ 6,283,326.86  |  $ 7,535,548.80  |  $ 13,818,875.66  |  $ 751,375,538.77  |
| 25-jun-23 |  $ 751,375,538.77  |  $ 6,365,010.11  |  $ 7,231,989.56  |  $ 13,596,999.67  |  $ 745,010,528.66  |
| 25-jul-23 |  $ 745,010,528.66  |  $ 6,447,755.25  |  $ 7,409,750.55  |  $ 13,857,505.80  |  $ 738,562,773.41  |
| 25-ago-23 |  $ 738,562,773.41  |  $ 6,531,576.06  |  $ 7,345,622.25  |  $ 13,877,198.31  |  $ 732,031,197.35  |
| 25-sep-23 |  $ 732,031,197.35  |  $ 6,616,486.55  |  $ 7,045,800.27  |  $ 13,662,286.82  |  $ 725,414,710.80  |
| 25-oct-23 |  $ 725,414,710.80  |  $ 6,702,500.88  |  $ 7,214,853.81  |  $ 13,917,354.69  |  $ 718,712,209.92  |
| 25-nov-23 |  $ 718,712,209.92  |  $ 6,789,633.39  |  $ 6,917,605.02  |  $ 13,707,238.41  |  $ 711,922,576.53  |
| 25-dic-23 |  $ 711,922,576.53  |  $ 6,877,898.63  |  $ 7,080,663.29  |  $ 13,958,561.92  |  $ 705,044,677.90  |
| TOTAL |  |  $ 76,951,427.05  |  $ 87,541,071.61  |  $ 164,492,498.66  |  |

**CRÉDITO BANOBRAS**

**CÁLCULO DE AMORTIZACIÓN CAPITAL+ INTERESES**

**PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2023**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ENERO |  $ 286,646,029.59  |  $ 698,043.78  |  $ 2,821,313.55  |  $ 3,519,357.33  |  $ 285,947,985.81  |
| FEBRERO |  $ 285,947,985.81  |  $ 706,769.32  |  $ 2,542,077.59  |  $ 3,248,846.91  |  $ 285,241,216.49  |
| MARZO |  $ 285,241,216.49  |  $ 715,603.94  |  $ 2,807,486.67  |  $ 3,523,090.61  |  $ 284,525,612.55  |
| ABRIL |  $ 284,525,612.55  |  $ 724,548.99  |  $ 2,710,106.46  |  $ 3,434,655.45  |  $ 283,801,063.56  |
| MAYO |  $ 283,801,063.56  |  $ 733,605.85  |  $ 2,793,311.97  |  $ 3,526,917.82  |  $ 283,067,457.71  |
| JUNIO |  $ 283,067,457.71  |  $ 742,775.92  |  $ 2,696,217.53  |  $ 3,438,993.45  |  $ 282,324,681.79  |
| JULIO |  $ 282,324,681.79  |  $ 752,060.62  |  $ 2,778,780.68  |  $ 3,530,841.30  |  $ 281,572,621.17  |
| AGOSTO |  $ 281,572,621.17  |  $ 761,461.38  |  $ 2,771,378.52  |  $ 3,532,839.90  |  $ 280,811,159.79  |
| SEPTIEMBRE |  $ 280,811,159.79  |  $ 770,979.65  |  $ 2,674,726.30  |  $ 3,445,705.95  |  $ 280,040,180.14  |
| OCTUBRE |  $ 280,040,180.14  |  $ 780,616.89  |  $ 2,756,295.47  |  $ 3,536,912.36  |  $ 279,259,563.25  |
| NOVIEMBRE |  $ 279,259,563.25  |  $ 790,374.61  |  $ 2,659,947.34  |  $ 3,450,321.95  |  $ 278,469,188.64  |
| DICIEMBRE |  $ 278,469,188.64  |  $ 800,254.29  |  $ 2,740,832.99  |  $ 3,541,087.28  |  $ 277,668,934.35  |
| TOTAL |  |  $ 8,977,095.24  |  $ 32,752,475.08  |  $ 41,729,570.32  |  |

|  |
| --- |
| **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 FINANCIERO 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** | $787’886,472.92 (estimado a 1 de diciembre de 2022)  |
| **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 +.63% |
| **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** | [[5]](#footnote-5)$ 278’469,188 (estimado a 1 de diciembre de 2022) |
| **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. 2022 | Jalisco | Zapopan |   | 13.9%  | 1.8% | -30.9% |

Fuente: Elaboración propia con datos de la SCHP, fecha de publicación 29 de septiembre 2022.

Considerando que el municipio pudiera contratar deuda equivalente hasta un 30% de sus ingresos de libre disposición sin perder la clasificación de endeudamiento sostenible (verde) y observando que al 1ro de diciembre de 2022 el monto global de la deuda del municipio de Zapopan asciende a **$1,066,355,660.00** pesos. El monto máximo que podría contratar el municipio de Zapopan sin perder la clasificación de endeudamiento sostenible de acuerdo con el sistema de alertas de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SCHP), es de **$1,419,864,391.00.**

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

*Proyección Ingresos de Libre Disposición para 2023 =* ***$8,287,400,170.00 (100%)***

*Deuda pública= $1,066,355,660.00 + $*1,419,864,391.00*=* ***$2,486,220,051.00 (30%)***

1. Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2022 [↑](#footnote-ref-1)
2. Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2022 [↑](#footnote-ref-2)
3. Fecha de publicación: 29 de septiembre de 2022, al primer semestre 2022. La variable verde significa “Endeudamiento Sostenible” https://www.disciplinafinanciera.hacienda.gob.mx/es/DISCIPLINA\_FINANCIERA/Municipios\_2022 [↑](#footnote-ref-3)
4. <https://www.fitchratings.com/entity/zapopan-jal-municipio-de-96367520> [↑](#footnote-ref-4)
5. [↑](#footnote-ref-5)