

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
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

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**

¹ Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2022

² Saldo estimado al 1 de Diciembre de 2022

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 2022 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 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	

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

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

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-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/0if7cr730j0ka17k5kcv/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	\$ 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%)