

INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2023 Y PROYECCIONES PARA EL EJERCICIO FISCAL 2024

INFORME DE LA DEUDA PÚBLICA 2023

El saldo estimado de la deuda pública municipal al 31 de diciembre del 2023 asciende a un monto de \$983'513,866.54 derivado de los créditos que se mencionan a continuación:

- Crédito contratado el 13 de septiembre de 2022 con BBVA MÉXICO (BBVA) por la cantidad de \$769'984,649, cuyo destino fue el refinanciamiento del crédito contratado con Banco Mercantil del Norte en el año 2014.
- Reestructura del crédito simple de fecha 20 de diciembre de 2019, celebrado con Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (BANOBRAS) por la cantidad de \$290'656,996 con fecha 18 de julio de 2022.

ESTADO DE LA DEUDA PÚBLICA				
Tipo	Banco acreedor	Concepto	Monto inicial del crédito	Saldo insoluto
Crédito simple	BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS S.N.C. INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO.	Reestructura del crédito contratado en el año 2019 con Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo	\$290'656,996.06	\$278'469,188.64 ¹
Crédito simple	BBVA MÉXICO S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO	Refinanciamiento del crédito contratado en el año 2014 con Banco Mercantil del Norte S.A.	\$769'984,649.18	\$705'044,677.90 ²

¹ Saldo estimado al 31 de Diciembre de 2023

² Saldo estimado al 31 de Diciembre de 2023

Es importante destacar que el Municipio de Zapopan tiene en 2023 la nota crediticia más alta para municipios en México, emitida por la calificadora Fitch Ratings³, en la cual se afirma la calificación nacional de largo plazo **AAA(mex)** con perspectiva estable, con esta calificación crediticia, Zapopan se coloca mejor calificado que el Gobierno Estatal y a la par de la Federación, además Moody's Local México⁴ subió la calificación del Municipio de Zapopan a AA+.mx con perspectiva estable.

Así mismo, Moody's Local México y Fitch Ratings emitieron su calificación respecto del crédito vigente contratado con el banco BBVA, otorgando la calificación de **AAA.mx**, el grado más alto de calificación que se puede alcanzar por un crédito calificado en el país, lo anterior respaldado por el reciente refinanciamiento de dicho crédito, con lo cual el Municipio logró mejorar las condiciones financieras al reducir la sobre tasa de interés en un 57%, lo que se traduce en una tendencia decreciente de endeudamiento y un menor pago de intereses.

Cabe señalar que Zapopan se encuentra actualmente en “**endeudamiento sostenible**” (**verde**)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.

El escenario de la deuda en 2024 es que sea inferior en 101 millones de pesos, es decir concluir el ejercicio fiscal 2024 con un saldo de \$882'440,937.87 pesos, lo que representa un 10.3% menos del saldo total de los créditos respecto al ejercicio anterior 2023.

³<https://www.fitchratings.com/entity/zapopan-jal-municipio-de-96367520>

⁴ <https://www.moodylocal.com/countries/MX/releases/6075dde1-e0e5-4147-a3fe-6713ff741677/records/bb7c9cd8-3dab-4a7b-89cd-1272c13f48c8/files/b4347bc2-91a7-4658-83a6-6005172d3299/ML%20MX%20-%20Comunicado%20de%20prensa%20-%20Zapopan%20-%202021.09.2023%20-%20v2.0%20-%202023%20Correction%20Note.pdf>

⁵ Fecha de publicación: 28 de septiembre de 2023, al primer semestre 2023. La variable verde significa “Endeudamiento Sostenible” https://www.disciplinafinanciera.hacienda.gob.mx/es/DISCIPLINA_FINANCIERA/Municipios_2023_2

PROYECCIONES DE LA DEUDA PÚBLICA PARA EL EJERCICIO FISCAL 2024

CREDITO BBVA

CALCULO DE AMORTIZACION CAPITAL + INTERESES

PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2024					
MES	SALDO INICIAL	CAPITAL	INTERESES	SUMA	SALDO FINAL
25-ene-24	\$ 705'044,677.90	\$ 6'967,311.30	\$ 6'872,618.84	\$ 13'839,930.14	\$ 698,077,366.60
25-feb-24	\$ 698'077,366.60	\$ 7'057,886.35	\$ 8'341,248.89	\$ 15'399,135.24	\$ 691,019,480.25
25-mar-24	\$ 691'019,480.25	\$ 7'149,638.87	\$ 6'735,904.33	\$ 13'885,543.20	\$ 683,869,841.38
25-abr-24	\$ 683'869,841.38	\$ 7'242,584.19	\$ 6'451,172.17	\$ 13'693,756.36	\$ 676,627,257.19
25-may-24	\$ 676'627,257.19	\$ 7'336,737.78	\$ 6'595,612.14	\$ 13'932,349.92	\$ 669,290,519.41
25-jun-24	\$ 669'290,519.41	\$ 7'432,115.37	\$ 6'313,640.57	\$ 13'745,755.94	\$ 661,858,404.04
25-jul-24	\$ 661'858,404.04	\$ 7'528,732.87	\$ 6'451,648.64	\$ 13'980,381.51	\$ 654,329,671.17
25-ago-24	\$ 654'329,671.17	\$ 7'626,606.39	\$ 6'378,260.23	\$ 14'004,866.62	\$ 646,703,064.78
25-sep-24	\$ 646'703,064.78	\$ 7'725,752.28	\$ 6'100,565.58	\$ 13'826,317.86	\$ 638,977,312.50
25-oct-24	\$ 638'977,312.50	\$ 7'826,187.06	\$ 6'228,608.85	\$ 14'054,795.91	\$ 631,151,125.44
25-nov-24	\$ 631'151,125.44	\$ 7'927,927.49	\$ 5'953,858.95	\$ 13'881,786.44	\$ 623,223,197.95
25-dic-24	\$ 623'223,197.95	\$ 8'030,990.55	\$ 6'075,041.24	\$ 14'106,031.79	\$ 615,192,207.40
TOTAL		\$ 89,852,470.50	\$ 78,498,180.43	\$ 168,350,650.93	

CREDITO BANOBRAS

CALCULO DE AMORTIZACION CAPITAL + INTERESES

PAGO MENSUAL ENERO-DICIEMBRE 2024					
MES	SALDO INICIAL	CAPITAL	INTERESES	SUMA	SALDO FINAL
02-ene-24	\$278,469,188.64	\$800,254.29	\$2,786,393.64	\$3,586,647.93	\$277,668,934.35
31-ene-24	\$277,668,934.35	\$810,257.47	\$2,778,386.21	\$3,588,643.68	\$276,858,676.88
29-feb-24	\$276,858,676.88	\$820,385.69	\$2,502,187.20	\$3,322,572.89	\$276,038,291.19
01-abr-24	\$276,038,291.19	\$830,640.51	\$2,762,069.81	\$3,592,710.32	\$275,207,650.68
30-abr-24	\$275,207,650.68	\$841,023.51	\$2,664,927.42	\$3,505,950.93	\$274,366,627.17
31-may-24	\$274,366,627.17	\$851,536.31	\$2,745,342.96	\$3,596,879.27	\$273,515,090.86
01-jul-24	\$273,515,090.86	\$862,180.51	\$2,648,537.80	\$3,510,718.31	\$272,652,910.35
31-jul-24	\$272,652,910.35	\$872,957.77	\$2,728,195.32	\$3,601,153.09	\$271,779,952.58
02-sep-24	\$271,779,952.58	\$883,869.74	\$2,719,460.40	\$3,603,330.14	\$270,896,082.84
30-sep-24	\$270,896,082.84	\$894,918.11	\$2,623,177.07	\$3,518,095.18	\$270,001,164.73
31-oct-24	\$270,001,164.73	\$906,104.59	\$2,701,661.65	\$3,607,766.24	\$269,095,060.14
02-dic-24	\$269,095,060.14	\$917,430.89	\$2,605,737.17	\$3,523,168.06	\$268,177,629.25
31-dic-24	\$268,177,629.25	\$928,898.78	\$2,683,415.16	\$3,612,313.94	\$267,248,730.47
TOTAL		\$11,220,458.17	\$34,949,491.80	\$46,169,949.97	

GENERALIDADES DE LA DEUDA PÚBLICA MUNICIPAL ZAPOPAN	
Decreto Aprobatorio	https://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2023/11/Reestructura de creditos vigentes d el Municipio de Zapopan Jalisco.pdf https://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2022/05/Acta 02 marzo 2022.pdf
Institución Bancaria	BBVA MÉXICO SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO
No. De Crédito	020/2022
Tipo de instrumento	Crédito simple
Tasa de interés	Tasa ordinaria TIIE +.32
Plazo de tasa de interés pactado	Mensual
Plazo de contratación de la deuda pública	79 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 del crédito contratado en el año 2014 con Banco Mercantil del Norte S.A Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte
Saldo al periodo que se informa	\$705'044,677.90 (estimado a 31 de diciembre de 2023)
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 https://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2023/11/Reestructura_de_creditos_vigentes_del_Municipio_de_Zapopan_Jalisco.pdf https://www.zapopan.gob.mx/wp-content/uploads/2022/05/Acta_02_marzo_2022.pdf
Institución Bancaria	BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS S.N.C. INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
No. De Crédito	004/2020
Tipo de instrumento	Crédito simple
Tasa de interés	Tasa ordinaria TIIE +.62%
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	Reestructura del crédito contratado en el año 2019 con Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo que con la finalidad de Financiar Inversiones Públicas Productivas.
Saldo al periodo que se informa	\$ 278'469,188.64 (estimado a 31 de diciembre de 2023)
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. 2023	Jalisco	Zapopan		 10.8%	 1.1%	 -28%

Fuente: Elaboración propia con datos de la SCHP, fecha de publicación 28 de septiembre 2023.

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 31 de diciembre de 2023 el monto global de la deuda del municipio de Zapopan asciende a **\$983,513,866.54** 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 **\$1,999,950,626.36**.

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

Proyección Ingresos de Libre Disposición para 2024 = \$9,944,881,643.00 (100%)

Deuda pública= \$983,513,866.54 + \$1,999,950,626.36= \$2,983,464,492.90 (30%)