

Informe la de Deuda Publica y Esquemas Bursátiles

SalDOS de la Deuda

Al 30 de septiembre de 2019, el saldo global de la Deuda Pública es de **\$47,134,026.21**, conformado por dos créditos simples destinados para inversión pública productiva, uno concertado con la Banca Comercial (Banorte) desde el 21 de Octubre de 2013 y hasta el 20 de marzo de 2016 y otro con la Banca de Desarrollo (BANOBRAS) desde el 20 de marzo de 2014 y hasta el 06 de junio de 2022, cuyos saldos históricos son:

Acreedor	Destino del crédito	Monto Histórico	Amortizado Acumulado	Saldo
Banorte	Refinanciamiento del crédito para la Construcción del Edificio de Presidencia	\$53,441,750.00	\$11,250,911.09	\$40,700,088.91
Banobras	Proyecto Modernización Catastral para el Fortalecimiento de los ingresos propios	\$16,377,294.59	\$9,943,357.29	\$6,433,937.30
	Saldos Históricos Acumulados	\$68,328,294.59	\$21,194,268.38	\$47,134,026.21

Cabe señalar que se ha cumplido de manera puntual con los pagos mensuales de capital e intereses de ambos créditos, conforme el presupuesto asignado en cada ejercicio fiscal y cuyo pago mensual promedio en el ejercicio actual ha sido de \$1,008,970.70

Pagos de la Deuda

En el periodo comprendido del 1ro de enero de 2019 Al 30 de septiembre de 2019, el monto total pagado de amortización fue de **\$4,872,112.78**, intereses por **\$4,140,861.80** y gastos financieros por **\$67,761.69** -incluye honorarios por fideicomiso del crédito con Banorte y en su caso la prima por cobertura de tasa-, siendo el total pagado en el ejercicio de **\$9,080,736.27**:

Crédito	Amortizado en el ejercicio	Interés pagado en el ejercicio	Gastos en el ejercicio	Total Pagado Ejercicio	Saldo Actual de los Créditos
Banca Múltiple (Banorte)	\$3,117,402.67	\$3,513,278.00	\$67,761.69	\$6,698,442.36	\$40,700,088.91
Banca de Desarrollo (Banobras)	\$1,754,710.11	\$627,583.80	\$ 0.00	\$2,382,293.91	\$6,433,937.30
Total	\$4,872,112.78	\$4,140,861.80	\$67,761.69	\$9,080,736.27	\$47,134,026.21

Informe la de Deuda Publica y Esquemas Bursátiles

Así mismo y considerando que **del 1ro de enero de 2019 al Al 30 de septiembre de 2019** no se han hecho disposiciones adicionales de recursos o créditos nuevos, el **Endeudamiento Neto** solo refleja amortizaciones de capital, es decir, disminuye mes a mes el saldo insoluto.

Por otra parte se cuenta con **Adeudos Fiscales de Ejercicios Anteriores (ADEFAS)** conforme a los límites establecidos en la Ley de Dicipina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.

Pasivos o Deuda Contingente

A la fecha no se tienen antecedentes de hechos específicos e independientes del pasado que pudieran generar una obligación en el futuro, de igual forma, no se han otorgado avales o garantías para Obligaciones y/o Deuda de los Organismos Descentralizados, es decir, **no se cuenta con Pasivos o Deuda Contingente.**

Esquemas bursátiles u otros créditos

Al 30 de septiembre de 2019 **no se cuenta con esquemas bursátiles de financiamiento**, siendo los créditos de Banorte y Banobras los únicos pasivos de deuda a largo plazo. Así mismo, no se cuenta con créditos o financiamientos de corto ni mediano plazo.

Coberturas de tasa

De conformidad con la cláusula DÉCIMA NOVENA del contrato de apertura del crédito simple con Banorte, el Municipio deberá celebrar con cualquier institución financiera del sistema financiero mexicano, un contrato de cobertura de tasa, denominado **"DERIVADO"**.

El propósito del derivado es mitigar el riesgo de la tasa de interés del crédito, asociada al mercado de dinero (TIIE 28 días). Su costo es en función al periodo y tasa pactada (strike). La cobertura contratada actualmente con Banco del Bajío S.A. tiene una vigencia del 07 de diciembre de 2018 al 02 de diciembre de 2019, a una tasa de 10% y un costo anual de \$139,977.00.