

Informe la de Deuda Publica y Esquemas Bursátiles

Saldo Histórico de la Deuda

Al 31 de marzo de 2019, el saldo global de la Deuda Pública es de **\$50,409,904.05**, conformado por dos créditos simples destinados para inversión pública productiva, uno concertado con la Banca Comercial (Banorte) **desde el 21 de Oct de 2013** y otro con la Banca de Desarrollo (BANOBRAS) **desde el 20 de marzo de 2014**, 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	\$9,144,839.99	\$42,806,160.01
Banobras	Proyecto Modernización Catastral para el Fortalecimiento de los ingresos propios	\$16,377,294.59	\$8,773,550.55	\$7,603,744.04
Saldos Históricos Acumulados		\$68,328,294.59	\$17,918,390.54	\$50,409,904.05

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 ha sido de \$1,001,317.56

Saldos Vigentes del Servicio de la Deuda

En el periodo comprendido **del 1ro de enero de 2019 al 31 de marzo de 2019**, el monto total pagado de **amortización** fue de \$1,596,234.94, **intereses** por **\$1,407,717.74** y **gastos financieros** por **\$ 0.00** -incluye honorarios por fideicomiso del crédito con Banorte y en su caso la prima por cobertura de tasa-, siendo el **total pagado** de **\$3,003,952.68**:

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)	\$1,011,331.57	\$1,184,973.79	\$ 0.00	\$2,196,305.36	\$42,806,160.01
Banca de Desarrollo (Banobras)	\$584,903.37	\$222,743.95	\$ 0.00	\$807,647.32	\$7,603,744.04
Total	\$1,596,234.94	\$1,407,717.74	\$ 0.00	\$3,003,952.68	\$50,409,904.05

Informe la de Deuda Publica y Esquemas Bursátiles

Así mismo y considerando que en el periodo comprendido **del 1ro de enero de 2019 al 31 de marzo de 2019** no se tienen disposiciones de recursos adicionales o créditos nuevos, el **Endeudamiento Neto** solo refleja las amortizaciones a capital, es decir, disminuye mes a mes.

Por otra parte, a la fecha no se cuenta con **Adeudos Fiscales de Ejercicios Anteriores (ADEFAS)**.

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 Organismo Descentralizados, es decir, **no se cuenta con Pasivos o Deuda Contingente**.

Esquemas bursátiles u otros créditos

Al 31 de marzo 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 estará en función del periodo y tasa pactada (strike). La cobertura contratada 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.