

Informe de la Deuda Pública y Pasivos Contingentes

De la Deuda Pública Municipal

Al 30 de septiembre el saldo global de la Deuda Pública es de **\$23,603,634.16**, conformado actualmente por un crédito simple destinado originalmente a la Construcción del Edificio de Presidencia (inversión pública productiva) y actualmente refinanciado con la Banca de Desarrollo, a través del Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos SNC (**BANOBRAS**);

Dicho crédito fue para la construcción del **Centro Cívico Social**, que después de haber sido refinanciado con Banorte en octubre de 2013 fue nuevamente refinanciado con Banobras el **28 de febrero de 2020**, sin ampliar el monto, plazo ni el perfil de amortización, sino únicamente mejorando la tasa efectiva de interés (De una tasa TIIE 28 días **+2.40%** a una tasa TIIE 28 días **+0.87%**), con fecha de vencimiento de contrato del 20 de marzo de 2026;

Adicionalmente, con fecha 16 de junio de 2023, fue celebrado el contrato de apertura de crédito simple con Banobras, hasta por **\$15,319,596.99**, con una tasa fija de 12.2%, cuyo destino son proyectos de Obra pública.

Acreeador	Destino del crédito	Monto Original	Amortizado Acumulado	Saldo
Banobras	Refinanciamiento del crédito Banorte (Construcción del Edificio de Presidencia)	\$37,708,955.27	\$25,252,913.10	\$12,456,042.17
Banobras	Inversión Pública Productiva (FAISM)	\$15,319,596.99	\$4,172,005.00	\$11,147,591.99
	Saldo Acumulado Deuda	\$53,028,552.26	\$29,424,918.10	\$23,603,634.16

Cabe señalar que mensualmente de manera puntual se ha cumplido con el pago de capital e intereses de la Deuda Pública conforme el presupuesto asignado en cada ejercicio fiscal, cuyo **promedio** mensual de pago es de !Marcador no definido, PROMEDIO_, incluyendo “prepagos” en el periodo;

Servicio de la Deuda

A la fecha de corte, en el presente ejercicio fiscal el monto total amortizado ha sido de **\$14,932,219.67**; el pago de intereses fue de **\$1,981,287.70** y gastos financieros por **\$ 0.00**, dando un total pagado **por servicio de** la deuda de: **\$16,913,507.37** , conforme al siguiente detalle:

Informe de la Deuda Pública y Pasivos Contingentes

Crédito	Amortizado en el ejercicio	Interés pagado en el ejercicio	Total Pagado Ejercicio	Saldo Actual
Refinanciamiento del crédito Banorte (Construcción del Edificio de Presidencia)	\$10,760,214.67	\$1,699,368.68	\$12,459,583.35	\$12,456,042.17
Inversión Pública Productiva (FAISM)	\$4,172,005.00	\$281,919.02	\$4,453,924.02	\$11,147,591.99
Total	\$14,932,219.67	\$1,981,287.70	\$16,913,507.37	\$23,603,634.16

Endeudamiento Neto

Por otra parte, no se han contratado créditos ni realizado disposiciones adicionales de recursos de los vigentes, es decir, al no tener nuevos créditos en el presente ejercicio el **Endeudamiento Neto** es el saldo insoluto: **\$23,603,634.16**;

Así mismo, cuando se tengan **Adeudos Fiscales de Ejercicios Anteriores (ADEFAS)** estarán dentro del límite (porcentaje) vigente en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, que para el presente ejercicio fiscal es del 2.5% respecto de los ingresos totales, salvo por lo señalado en los artículos 6 y 7 de la referida Ley.

Pasivos o Deuda Contingente

Actualmente 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**, o antecedente de hechos específicos e independientes del pasado que pudieran generar una obligación de pago en el futuro.

Esquemas bursátiles u otros créditos

No se cuenta con esquemas bursátiles de financiamiento, siendo el crédito de Banobras el único pasivo de deuda a largo plazo. De igual forma no se cuenta con créditos o financiamientos de corto ni mediano plazo.

Coberturas de tasa (DERIVADO)

El propósito de los instrumentos financieros denominados “derivados” es mitigar el riesgo de un incremento abrupto en la tasa de interés de los créditos, tasa que está asociada al mercado de dinero (TIIE 28 días) y su costo o prima estará en función del tiempo y rango de cobertura que se

Informe de la Deuda Pública y Pasivos Contingentes

contrate. Debido a las condiciones contractuales vigentes del refinanciamiento del crédito con Banobras, no es exigible la contratación de una cobertura de tasa.

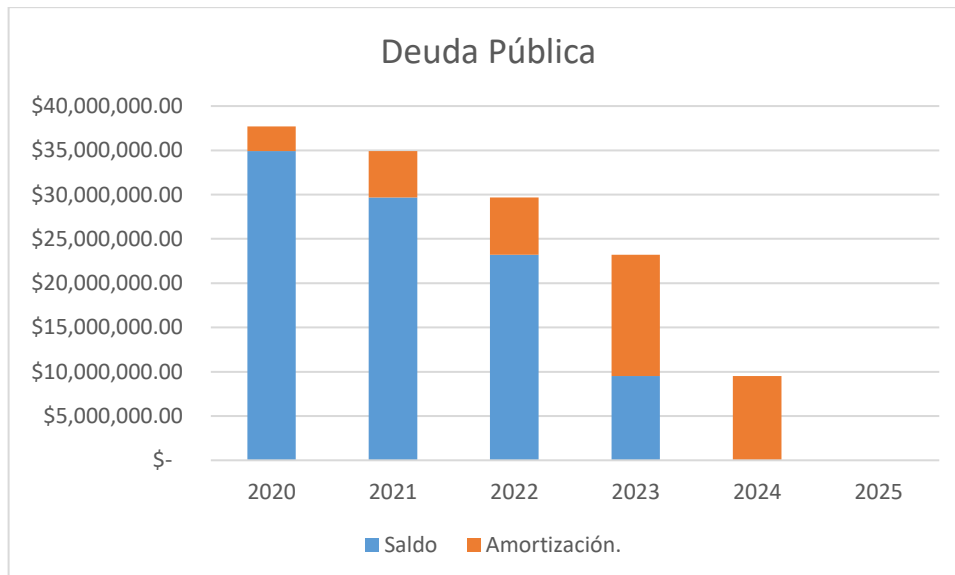
Perfil de la Deuda y Fuente de Pago

El perfil de amortización del **crédito por el Refinanciamiento** es de Tipo creciente **y** su fuente de pago es el Fondo General de Participaciones (Participaciones Federales). En el caso del crédito del Proyecto de **Modernización Catastral** en Tulancingo el perfil de la amortización de la deuda fue fijo, y la fuente de pago fueron partidas presupuestales de Recursos Propios. El **financiamiento para inversión en Obra Pública (FIBAN)** tiene como fuente de pago el Fondo de Aportaciones para la infraestructura Social Municipal (FAISM) del ejercicio fiscal 2023 y 2024. El perfil de Amortización es variable

Evolución de la Deuda

Crédito por Refinanciamiento (con proyección de prepagos:

Ejercicio	Saldo	Amortización.	Interés.	Pago Mensual.
2020	\$34,910,872.14	\$2,798,083.13	\$1,289,975.51	\$4,088,058.64
2021	\$29,686,334.26	\$5,224,537.88	\$1,782,148.45	\$7,006,686.33
2022	\$23,216,256.84	\$6,470,077.42	\$2,246,271.88	\$8,716,349.30
2023	\$9,527,034.20	\$13,689,222.64	\$2,443,327.66	\$16,132,550.30
2024	\$-	\$9,527,034.20	\$1,283,272.72	\$10,810,306.92
2025	\$0.00	\$-	\$-	\$-
Total general		\$37,708,955.27	\$9,044,996.22	\$46,753,951.49



Informe de la Deuda Pública y Pasivos Contingentes

Indicadores de Deuda Pública:

- Al cierre del tercer trimestre 2023 el saldo del crédito del refinanciamiento **disminuyó 46%** en relación con el saldo del ejercicio inmediato anterior (diciembre 2022);
- El pago de amortización e intereses de Deuda Pública representa el **4%** respecto de los recursos del presupuesto de egresos 2023;
- Los pagos anticipados a la fecha suman un importe de **\$5,120,293.25**, permitiendo reducir el plazo del crédito al mes de abril de 2025, en vez de marzo de 2026;