**5. Deuda Pública.**

5.1.- Deuda Pública a Largo Plazo. El Gobierno del Estado mantiene un nivel de endeudamiento que es calificado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) como un nivel de endeudamientos sostenible, que es la mejor calificación que otorga esta dependencia federal en la evaluación que realiza en el Sistema de Alertas considerado en el Capítulo V del Título Tercero de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. Para el 4to Trimestre 2022, en el referido Sistema de Alertas de la SHCP, el Gobierno del Estado obtuvo una evaluación positiva en materia de solvencia financiera y sostenibilidad de la deuda pública en el país, al obtener la calificación siguiente: (en semáforo verde).

**Evaluación del nivel de endeudamiento de las Entidades Federativas, 4to Trim. 2022**

**Resultado del Sistema de Alertas\***

**(Porcentajes y rangos)**

**CUADRO CON LOS TRES INDICADORES Y EL COLOR VERDE DE LOS TRES SEMAFOROS.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Entidad Federativa** | **Resultado del Sistema de Alertas** | **Indicador 1:  Deuda Pública y Obligaciones sobre Ingresos de Libre Disposición (DyO/ILD)** | | **Indicador 2:  Servicio de la Deuda y de Obligaciones sobre Ingresos de Libre Disposición (SDyPI/ILD)** | | **Indicador 3:  Obligaciones a Corto Plazo y Proveedores y Contratistas sobre Ingresos Totales (OCPyPC/IT)** | |
|
|
| Tamaulipas |  | **58.9%** |  | **6.8%** |  | **-0.9%** |  |

\*Información publicada en la página oficial de la S.H.C.P.

<https://www.disciplinafinanciera.hacienda.gob.mx/es/DISCIPLINA_FINANCIERA/Entidades_Federativas_2022>

Actualmente la Deuda Pública Directa se integra con quince créditos vigentes con diferentes instituciones de crédito, los cuales se detallan en la siguiente tabla. (Incluyendo dos créditos de bono cupón cero).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acreedor** | **Núm. Inscripción Registro de Empréstitos (SHCP Y SFG** | **Fecha de Inscripción Registro de Empréstitos (SHCP Y SFG** | **Número del Decreto del H. Congreso del Estado** | **Fecha del Decreto del H. Congreso del Estado** | **Fecha de vencimiento** | **Monto Original Contratado** | | **Monto Dispuesto** | | **Saldo** | |
| BANCOMER | 029/2010 | 16/02/2010 | LX1006 | 17/12/2009 | 31/01/2030 | 1,000,000,000 | | 1,000,000,000 | | 389,194,155 | |
| BANOBRAS | 223-FONAREC/2011 | 11/07/2011 | LXI-38 | 31/05/2011 | 29/07/2031 | 183,383,570 | | 164,159,265 | | 84,929,337 | |
| BANOBRAS | P28-0312028 | 02/03/2012 | LXI-173 | 07/12/2011 | 25/05/2032 | 187,112,637 | | 187,112,637 | | 96,804,480 | |
| BANOBRAS | P28-0314036 | 14/03/2014 | LXII-57 | 17/12/2013 | 25/04/2024 | 250,802,462 | | 234,553,668 | | 22,858,827 | |
| BANOBRAS | P28-0315026 | 31/03/2015 | LXII-392 | 17/12/2014 | 28/03/2025 | 113,990,000 | | 90,815,811 | | 21,828,938 | |
| BANAMEX | P28-1217126 | 19/12/2017 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 13/11/2037 | 1,500,000,000 | | 1,500,000,000 | | 1,416,033,565 | |
| BANORTE | P28-1217130 | 27/12/2017 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 01/11/2037 | 1,539,000,000 | | 1,514,733,349 | | 1,422,778,512 | |
| BANORTE | P28-1217129 | 21/12/2017 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 01/11/2037 | 5,461,000,000 | | 5,461,000,000 | | 5,128,988,102 | |
| SANTANDER | P28-0618061 | 25/06/2018 | LXIII-374 | 18/12/2017 | 28/02/2038 | 1,650,000,000 | | 1,650,000,000 | | 1,582,935,385 | |
| BANAMEX | P28-0618060 | 25/06/2018 | LXIII-374 | 18/12/2017 | 28/02/2038 | 1,000,000,000 | | 1,000,000,000 | | 959,231,502 | |
| BANCOMER | P28-0618059 | 25/06/2018 | LXIII-374 | 18/12/2017 | 28/02/2038 | 500,000,000 | | 497,341,556 | | 477,439,785 | |
| BANCOMER | P28-1118117 | 29/11/2018 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 13/11/2037 | 994,864,167 | | 993,495,125 | | 946,088,820 | |
| BANCOMER | P28-1018096 | 31/10/2018 | LXII-735 | 17/12/2015 | 14/03/2031 | 968,347,530 | | 962,004,023 | | 814,621,172 | |
| BANORTE | P28-1220101 | 17/12/2020 | LXIV-92 | 14/04/2020 | 05/11/2040 | 1,500,000,000 | | 1,500,000,000 | | 1,486,752,456 | |
| BANORTE | P28 1021042 | 18/10/2021 | LXIV-92 | 14/04/2020 | 17/09/2041 | 1,200,000,000 | | 985,000,000 | | 982,839,026 | |
| **TOTAL:** | | | | | | | **18,048,500,367** | | **17,740,215,435** | | **15,833,324,062** | |

Durante el ejercicio fiscal 2022 se dispuso el importe de $ 623,000,000.00 (Seiscientos Veintitrés millones de pesos 00/100 M.N.), derivado de la contratación del crédito por $1,200,000,000.00 (Un Mil Doscientos Millones de Pesos 00/100M.N.), quedando pendiente por disponer la cantidad de $215,000,000 (Doscientos Quince Millones de Pesos 00/100 M.N.), debido a que en el ejercicio 2021 se dispuso la cantidad de $362,000,000.00 (Trescientos Sesenta y Dos Millones de Pesos 00/100 M.N.).

Durante el ejercicio 2022 se cubrieron las obligaciones de pago del Servicio de la Deuda Pública con todas las Instituciones Bancarias con las que se tienen contratados los créditos, dichos pagos fueron cubiertos en tiempo y forma, conforme a lo establecido en los contratos de Deuda.

En el cuadro siguiente se detallan los importes cubiertos por los conceptos de amortización de la deuda, intereses, costo swap y gastos de la Deuda, todos correspondientes al ejercicio fiscal 2022.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ACREEDOR** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2021** | **Disposiciones** | **Amortizaciones** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2022** | **Intereses** | **Costo SWAP** |
| BANCOMER 1'000 MDP | 444,139,215 | 0 | 54,945,060 | 389,194,155 | 35,022,561 | 0 |
| \*BANOBRAS 183 MDP | 91,078,520 | 0 | 6,149,183 | 84,929,337 | 14,173,234 | 0 |
| \*BANOBRAS 187 MDP | 103,813,465 | 0 | 7,008,985 | 96,804,480 | 16,139,504 | 0 |
| BANOBRAS 250 MDP | 40,002,947 | 0 | 17,144,120 | 22,858,827 | 2,640,141 | 0 |
| BANOBRAS 113 MDP | 31,530,688 | 0 | 9,701,750 | 21,828,938 | 2,309,670 | 0 |
| BANAMEX 1'500 MDP | 1,438,388,993 | 0 | 22,355,427 | 1,416,033,566 | 107,962,649 | 6,405,305 |
| BANORTE1'539 MDP | 1,445,367,563 | 0 | 22,589,051 | 1,422,778,512 | 88,648,303 | 364,808 |
| BANORTE5'461 MDP | 5,210,427,391 | 0 | 81,439,290 | 5,128,988,101 | 324,815,359 | 1,315,102 |
| SANTANDER 1'650 MDP | 1,606,814,182 | 0 | 23,878,797 | 1,582,935,385 | 117,225,509 | 4,146,691 |
| BANAMEX 1'000 MDP | 973,739,027 | 0 | 14,507,525 | 959,231,502 | 70,177,108 | 1,856,542 |
| BANCOMER 500 MDP | 484,660,637 | 0 | 7,220,853 | 477,439,784 | 34,727,579 | 1,139,640 |
| BANCOMER 968 MDP | 859,746,173 | 0 | 45,125,001 | 814,621,172 | 68,093,611 | 0 |
| BANCOMER 994 MDP | 960,603,463 | 0 | 14,514,644 | 946,088,819 | 79,245,042 | 0 |
| BANORTE 1'500 MDP | 1,500,000,000 |  | 13,247,544 | 1,486,752,456 | 115,973,720 | 132,749 |
| BANORTE 1'200 MDP | 362,000,000 | 623,000,000 | 2,160,974 | 982,839,026 | 82,789,053 | 6,534,646 |
| **TOTALES** | **15,552,312,266** | **623,000,000** | **341,988,204** | **15,833,324,062** | **1,159,943,043** | **21,895,483** |

**5.2.- Obligaciones a Corto Plazo.**

**Otros Documentos por Pagar a Corto Plazo.**

Con la finalidad de seguir cubriendo con los pagos a proveedores en tiempo y forma el Gobierno del Estado contrato varios sistemas de factoraje financiero: BBVA México Factoraje Financiero y Santander Confirming., en el ejercicio pasado realizó dos contratos los cuales fueron finiquitados al 30 de junio de 2022.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Otros Documentos a pagar a corto plazo** | **Importe Original Contratado** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2021** | **Disposiciones** | **Importe pagado** | **Saldo al 31 de Diciembre 2022** | **Intereses** | **Plazo Pactado** | **Tasa de Interés** | **Comisiones y Costos Relacionados** | **Tasa Efectiva** |
| Santander Confirming | 400,000,000 | 57,569,324 |  | 57,569,324 | 0 | N/A | 365 Días | N/A | N/A | N/A |
| BBVA Mexico Factoraje Fin. | 100,000,000 | 89,264,491 |  | 89,264,491 | 0 | N/A | 365 Días | N/A | N/A | N/A |
| BBVA Mexico Factoraje Fin. | 100,000,000 | 92,463,498 | 7,521,393 | 99,984,891 | 0 | N/A | 29/06/22 | TASA BASE +125 PTS | N/A | 6.86 |
| Santander Confirming | 300,000,000 | 99,995,520 | 372,214,213 | 472,209,733 | 0 | N/A | 29/06/22 | TASA BASE +125 PTS | N/A | 8.36 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** | **900,000,000** | **339,292,833** | **379,735,606** | **719,028,439** | **0** |  |  |  |  |  |

Se desglosan los Títulos y Valores (Pagarés) de la Deuda Pública Interna a Corto Plazo con vencimiento durante el primer semestre de este ejercicio, dichos pagarés fueron para cubrir insuficiencias de liquidez de carácter temporal los cuales fueron contratados de acuerdo a las disposiciones de la Ley de Disciplina Financiera vigente, mencionando que al cierre del segundo trimestre 2022 los pagarés contratados en el ejercicio 2021 fueron finiquitados en su totalidad, en el mes de diciembre para el cierre del ejercicio se contrató un crédito con Santander por 1’000 mdp con tasa de interés TIIE más 40 puntos.

**Títulos y Valores de la Deuda Pública Interna a Corto Plazo.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BANCO** | **Importe Original Contratado** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2021** | **Disposiciones** | **Amortización** | **Saldo al 31 de Diciembre 2022** | **Intereses** | **Vencimiento** | **Tasa de Interés** | **Comisiones y Costos Relacionados** | **Tasa Efectiva** |
| Banco BBVA México S.A de C.V. | 250,000,000 | 250,000,000 |  | 250,000,000 | 0 | 6,915,849 | 29/06/2022 | TIIE+ 55PTS |  | 4.96% |
| Banco BBVA México S.A de C.V. | 150,000,000 | 150,000,000 |  | 150,000,000 | 0 | 4,176,811 | 29/06/2022 | TIIE+ 40PTS | 0 | 7.03% |
| Banco Scotiabank S.A. de C.V. | 100,000,000 | 100,000,000 |  | 100,000,000 | 0 | 3,197,587 | 29/06/2022 | TIIE+ 44PTS | 0 | 7.00% |
| Banco Santander S.A,de C.V. | 50,000,000 | 50,000,000 |  | 50,000,000 | 0 | 1,237,045 | 29/06/2022 | TIIE+ 61PTS | 0 | 7.17% |
| Banco HSBC S.A. de C.V | 300,000,000 | 300,000,000 |  | 300,000,000 | 0 | 5,121,004 | 29/06/2022 | TIIE+ 55PTS | 1,564 | 6.84% |
| Banco BANORTE S.A. de C.V. | 600,000,000 | 600,000,000 |  | 600,000,000 | 0 | 8,001,770 | 29/06/2022 | TIIE+ 97PTS | 0 | 7.28% |
| Banco Santander S.A,de C.V. | 50,000,000 | 50,000,000 |  | 50,000,000 | 0 | 1,137,245 | 29/06/2022 | TIIE+ 61PTS | 0 | 7.26% |
| Banco Azteca S.A. de C.V. | 250,000,000 | 10,000,000 | 240,000,000 | 250,000,000 | 0 | 1,804,121 | 29/06/2022 | TIIE+ 120PTS | 2,505,600 | 10.07% |
| Banco Santander S.A,de C.V. | 1,000,000,000 | 0 | 1,000,000,000 | 0 | 1,000,000,000 | 0 | 13/12/2023 | TIIE+ 40PTS | 0 | 11.18% |
|  | **2,750,000,000** | **1,510,000,000** | **1,240,000,000** | **1,750,000,000** | **1,000,000,000** | **31,591,431** |  |  | **2,507,164** |  |

Avales Otorgados por Gobierno del Estado.

El Gobierno del Estado otorgo en diferentes fechas su AVAL a Municipios y Organismos Públicos descentralizados del Sector Estatal para la contratación de Deuda Pública, a continuación, el detalle y el saldo al cierre del Ejercicio 2022.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Deudor** | **Acreedor** | **Tipo de Empréstito u Obligación** | **Fecha del Contrato** | **Monto original contratado** | **Monto Dispuesto** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2022** | **Fecha de vencimiento** | | **Tasa de interés de referencia** | **Sobre tasa** | |
| MUNICIPIO. NUEVO LAREDO | BANOBRAS | CRÉDITO SIMPLE | 30/03/2000 | 225,000,000.00 | 87,374,805.48 | 6,845,478.30 | 25/10/2024 | | CETES | 3,5% | |
|  |  |  |  |  | 85,406,388.98 | 17,171,266.70 | 25/10/2024 | | UDIS | 3,5% | |
| MUNICIPIO. NUEVO LAREDO | COFIDAN | CRÉDITO SIMPLE | 18/03/2008 | 241,962,884.00 | 241,962,884.00 | 73,919,661.35 | 30/06/2028 | | 9.1121 | N/A | |
| COMAPA NVO LAREDO | COFIDAN | CRÉDITO SIMPLE | 19/10/2006 | 60,000,000.00 | 60,000,000.00 | 13,157,520.00 | 28/02/2027 | | 5.89% | N/A | |
| COMAPA RIO BRAVO | COFIDAN | CRÉDITO SIMPLE | 11/07/2008 | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 | 14,812,799.62 | 31/08/2029 | | 10.83% | N/A | |
| COMAPA ZONA CONURBADA\* | INTERACCIONES | CRÉDITO CONTINGENTE | 19/02/2010 | 33,950,000.00 | 0 | 0 | 19/02/2040 | | TIIE | 5 PP | |
| INSTITUTO TAMAULIPECO DE VIVIENDA Y URBANISMO | BBV BANCOMER | CRÉDITO SIMPLE | 04/12/2007 | 366,693,600.59 | 366,693,600.59 | 22,408,659.59 | 31/01/2024 | | TIIE | 0.45 PP | |
| INSTITUTO TAMAULIPECO DE VIVIENDA Y URBANISMO | BBV BANCOMER | CRÉDITO SIMPLE | 18/08/2014 | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 | 82,743,889.00 | 30/09/2029 | | TIIE | 0.7 | |
| **TOTAL DE CRÉDITOS CON AVAL  DEL GOBIERNO** | | | | | | **231,059,274.56** |  | | |  | |
| \*El crédito de Comapa Zona Conurbada es una Línea de Crédito Registrada pero no ha Dispuesto (Modificado 2015) | | | | | | | |  | | |

Dentro del total de Deuda Pública del Gobierno del Estado también incluye diferentes entes que contrataron diversos Créditos, los cuales también se incluyen en el Registro Único de Empréstitos de la Secretaria de Hacienda y Crédito Púbico.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Deudor** | **Acreedor** | **Tipo de Empréstito u Obligación** | **Fecha del Contrato** | **Monto original contratado** | **Monto Dispuesto** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2022** | **Fecha de vencimiento** | **Tasa de interés de referencia** | **Sobre tasa** |
| JUNTA DE AGUAS Y DRENAJE MATAMOROS | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 27/09/2006 | 110,000,000.00 | 110,000,000.00 | 31,084,478.08 | 30/11/2026 | 6.88% | N/A |
| COMAPA REYNOSA | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 27/09/2006 | 89,500,000.00 | 86,472,000.00 | 20,100,416.85 | 31/05/2027 | 5.46 % | N/A |
| JUNTA DE AGUAS Y DRENAJE MATAMOROS | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 06/11/2012 | 165,000,000.00 | 165,000,000.00 | 128,205,000.00 | 30/06/2033 | 9.2282% | N/A |
| MUNICIPIO NUEVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 13/07/2009 | 350,000,000.00 | 350,000,000.00 | 129,612,000.00 | 31/08/2029 | 10.3029% | N/A |
| MUNICIPIO NUEVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 30/01/2009 | 480,000,000.00 | 480,000,000.00 | 168,864,000.00 | 30/04/2029 | 10.0863% | N/A |
| MUNICIPIO REYNOSA | BANORTE | CREDITO SIMPLE | 26/04/2012 | 183,988,059.73 | 183,988,059.73 | 0.00 | 30/04/2028 | TIIE | 2.00 |
| MUNICIPIO NUEVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 19/09/2012 | 175,000,000.00 | 128,912,989.83 | 90,022,060.31 | 30/11/2032 | 8.58% | N/A |
| MUNICIPIO DE TAMPICO | BANOBRAS | CREDITO SIMPLE | 30/11/2015 | 135,000,000.00 | 135,000,000.00 | 46,512,605.16 | 30/04/2026 | TIIE | 0.73 |
| MUNICIPIO DE TAMPICO | BANOBRAS | CREDITO SIMPLE | 10/11/2020 | 100,000,000.00 | 99,999,999.97 | 82,499,602.37 | 05/02/2031 | TIIE | 1.06 |
| **TOTAL DE CREDITOS SIN AVAL DEL GOBIERNO** | | | | | | **696,900,162.77** |  | | |