





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](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
*BANOBAS 183 MDP	91,078,520	0	6,149,183	84,929,337	14,173,234	0
*BANOBAS 187 MDP	103,813,465	0	7,008,985	96,804,480	16,139,504	0
BANOBAS 250 MDP	40,002,947	0	17,144,120	22,858,827	2,640,141	0
BANOBAS 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 México Factoraje Fin.	100,000,000	89,264,491		89,264,491	0	N/A	365 Días	N/A	N/A	N/A
BBVA México 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 TIEE 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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	TIEE+ 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 Empréstimo 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 Público.

Deudor	Acreedor	Tipo de Empréstimo 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			