**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 2023, 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 Trimestre 2023**

**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 |  | **51.1%** |  | **6.5%** |  | **-5.7%** |  |

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

<https://www.disciplinafinanciera.hacienda.gob.mx/es/DISCIPLINA_FINANCIERA/Entidades_Federativas_2023>

**Refinanciamiento de la deuda pública Estatal**

La deuda pública del Estado a la fecha 31 de diciembre de 2022 ascendía a 15,833,324,062.32 (Quince mil ochocientos treinta y tres millones trescientos veinticuatro mil sesenta y dos pesos 32/100 M.N.).

El 25 de mayo de 2023 se logró restructurar los créditos celebrados con Banorte por $1,500,000,000.00 (Un mil quinientos millones de pesos 00/100 M.N.) y $1,200,000,000.00 (Un mil doscientos millones de pesos 00/100 M.N.) logrando disminuir en cada crédito 0.95% y 1.05% puntos porcentuales a la sobretasa, dando como resultado a la economía del Estado un ahorro aproximadamente de 310 mdp durante la vigencia del crédito.

Al 31 de mayo del 2023, la deuda pública estatal ascendía a la cantidad de $15,677,744,419.60 (Quince mil seiscientos setenta y siete millones, setecientos cuarenta y cuatro mil, cuatrocientos diecinueve pesos 60/100 M.N.), de los cuales después de realizar un análisis financiero se estimó susceptible de refinanciar un monto de $13,006,794,049.29 (Trece mil seis millones, setecientos noventa y cuatro mil, cuarenta y nueve pesos 29/100 M.N.).

En ese sentido, con la finalidad de incrementar la eficiencia de algunos financiamientos que conforman la totalidad de la deuda pública del Estado, se propuso al Honorable Congreso del Estado Libre y Soberano de Tamaulipas la autorización para el refinanciamiento de créditos existentes, con la finalidad de optimizar las condiciones financieras a las que se encuentra sujeto el Estado.

Continuando con lo anterior, el 18 de julio de 2023 se publicó en el Periódico Oficial del Estado de Tamaulipas el Decreto No. 65-600 mediante el cual se autoriza al Gobierno del Estado de Tamaulipas al refinanciamiento y/o reestructura de la deuda pública estatal.

Los financiamientos objeto de refinanciamiento y/o reestructura, son los siguientes:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acreedor** | **Clave Registro Público Único** | **Tipo de Obligación** | **Fecha de contratación** | **Monto Original Contratado** | **Saldo al día 31 de mayo de 2023** |
| BBVA Bancomer, S.A.,  | P28-1118117  | Crédito Simple  | 04/10/2018 | 994,864,167 | 939,344,839.92 |
| BBVA Bancomer, S.A.,  | P28-1018096  | Crédito Simple  | 13/09/2018 | 968,347,530 | 793,654,615.50 |
| BBVA Bancomer, S.A.,  | P28-0618059  | Crédito Simple  | 06/03/2018 | 500,000,000 | 474,084,739.45 |
| Banco Nacional de México, S.A.  | P28-0618060  | Crédito Simple  | 06/03/2018 | 1,000,000,000 | 952,490,829.27 |
| Banco Santander (México), S.A.,  | P28-0618061  | Crédito Simple  | 06/03/2018 | 1,650,000,000 | 1,571,840,512.86 |
| Banco Mercantil del Norte, S.A.,  | P28-1217130  | Crédito Simple  | 28/11/2017 | 1,539,000,000 | 1,412,282,897.24 |
| Banco Mercantil del Norte, S.A.,  | P28-1217129  | Crédito Simple  | 28/11/2017 | 5,461,000,000 | 5,091,148,735.12 |
| Banco Nacional de México, S.A.  | P28-1217126  | Crédito Simple  | 14/11/2017 | 1,500,000,000 | 1,405,646,499.87 |
| BBVA Bancomer, S.A.,  | 029/2010  | Crédito Simple  | 10/02/2010 | 1,000,000,000 | 366,300,380.06 |
| **TOTAL DEL SALDO INSOLUTO AL DÍA 31 DE MAYO DE 2023:** | **13,006,794,049.29** |

Se inició el proceso de restructura por un monto total de hasta $13,006,794,049.29 (Trece mil seis millones, setecientos noventa y cuatro mil, cuarenta y nueve pesos 29/100 M.N.), correspondientes a las 9 obligaciones financieras mencionadas. Siendo estas fechas las que marcaron el proceso:

|  |  |
| --- | --- |
|  **FECHA** | **P R O C E S O** |
| 27 de junio de 2023 | Autorización del Congreso  |
| 18 de julio de 2023  | Publicación del Decreto de Autorización No. 65-600  |
| 19 de septiembre de 2023  | Publicación de la Convocatoria Pública Nacional  |
| 12 de octubre de 2023  | Junta de Aclaraciones  |
| 24 de octubre de 2023  | Acto de Presentación y Apertura de Ofertas  |
| 26 de octubre de 2023  | Acto de Fallo  |
| 16 de noviembre de 2023  | Firma de los nuevos contratos de crédito  |

En las cuales se declararon ganadoras a las siguientes Instituciones Financieras:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Institución Financiera** | **Monto Asignado** | **Sobretasa** |
| Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte (Oferta 1) | $4,500,000,000.00 | 0.40% |
| Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte (Oferta 2) | $2,000,000,000.00 | 0.43% |
| Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte (Oferta 3) | $1,000,000,000.00 | 0.55% |
| Banco Nacional de México, S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex | $2,506,794,049.29 | 0.21% |
| BBVA México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México (Oferta 2) | $3,000,000,000.00 | 0.43% |
| **MONTO TOTAL ASIGNADO** | **$13,006,794,049.29** |

Beneficios del refinanciamiento:

* No implica monto adicional de la deuda
* La sobretasa promedio ponderada ascendía a 0.59% y se logró una reducción a 0.39%
* Se liberará flujo efectivo.

Al cierre del ejercicio 2023 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 al 31 de Diciembre de 2023** |
| BANCOMER  | 029/2010 | 16/02/2010 | LX1006 | 17/12/2009 | 31/01/2030 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 334,249,095 |
| BANOBRAS | 223-FONAREC/2011 | 11/07/2011 | LXI-38 | 31/05/2011 | 29/07/2031 | 183,383,570 | 164,159,265 | 78,262,479 |
| BANOBRAS | P28-0312028 | 02/03/2012 | LXI-173 | 07/12/2011 | 25/05/2032 | 187,112,637 | 187,112,637 | 89,205,436 |
| BANOBRAS | P28-0314036 | 14/03/2014 | LXII-57 | 17/12/2013 | 25/04/2024 | 250,802,462 | 234,553,668 | 5,714,706 |
| BANOBRAS | P28-0315026 | 31/03/2015 | LXII-392 | 17/12/2014 | 28/03/2025 | 113,990,000 | 90,815,811 | 12,127,188 |
| BANAMEX | P28-1217126 | 19/12/2017 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 13/11/2037 | 1,500,000,000 | 1,500,000,000 | 1,389,930,211 |
| BANORTE | P28-1217130 | 27/12/2017 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 01/11/2037 | 1,539,000,000 | 1,514,733,349 | 1,396,402,366 |
| BANORTE | P28-1217129 | 21/12/2017 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 01/11/2037 | 5,461,000,000 | 5,461,000,000 | 5,033,895,371 |
| SANTANDER | P28-0618061 | 25/06/2018 | LXIII-374 | 18/12/2017 | 28/02/2038 | 1,650,000,000 | 1,650,000,000 | 1,555,053,266 |
| BANAMEX | P28-0618060 | 25/06/2018 | LXIII-374 | 18/12/2017 | 28/02/2038 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 942,291,764 |
| BANCOMER  | P28-0618059 | 25/06/2018 | LXIII-374 | 18/12/2017 | 28/02/2038 | 500,000,000 | 497,341,556 | 469,008,343 |
| BANCOMER  | P28-1118117 | 29/11/2018 | LXIII-245 | 14/09/2017 | 13/11/2037 | 994,864,167 | 993,495,125 | 929,140,770 |
| BANCOMER  | P28-1018096 | 31/10/2018 | LXII-735 | 17/12/2015 | 14/03/2031 | 968,347,530 | 962,004,023 | 761,930,884 |
| BANORTE | P28-1220101 | 17/12/2020 | LXIV-92 | 14/04/2020 | 05/11/2040 | 1,500,000,000 | 1,500,000,000 | 1,469,983,658 |
| BANORTE | P28 1021042 | 18/10/2021 | LXIV-92 | 14/04/2020 | 17/09/2041 | 1,200,000,000 | 985,000,000 | 973,306,943 |
| **TOTAL:** | **18,048,500,367** | **17,740,215,435** | **15,440,502,481** |

Durante el ejercicio 2023 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 2023.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ACREEDOR** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2022** | **Disposiciones** | **Amortizaciones** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2023** | **Intereses** | **Costo SWAP** |
| BANCOMER 1'000 MDP | 389,194,155 | 0 | 54,945,060 | 334,249,095 | 43,920,628 | 0 |
| BANOBRAS 183 MDP | 84,929,337 | 0 | 6,666,858 | 78,262,479 | 14,080,940 | 0 |
| BANOBRAS 187 MDP | 96,804,480 | 0 | 7,599,044 | 89,205,436 | 16,087,529 | 0 |
| BANOBRAS 250 MDP | 22,858,827 | 0 | 17,144,120 | 5,714,707 | 1,829,859 | 0 |
| BANOBRAS 113 MDP | 21,828,938 | 0 | 9,701,750 | 12,127,188 | 2,159,806 | 0 |
| BANAMEX 1'500 MDP | 1,416,033,566 | 0 | 26,103,355 | 1,389,930,211 | 112,411,366 | 0 |
| BANORTE1'539 MDP | 1,422,778,512 | 0 | 26,376,146 | 1,396,402,366 | 94,764,588 | 0 |
| BANORTE5'461 MDP | 5,128,988,101 | 0 | 95,092,731 | 5,033,895,370 | 346,774,706 | 0 |
| SANTANDER 1'650 MDP | 1,582,935,385 | 0 | 27,882,119 | 1,555,053,266 | 191,047,724 | 0 |
| BANAMEX 1'000 MDP | 959,231,502 | 0 | 16,939,738 | 942,291,764 | 115,661,794 | 0 |
| BANCOMER 500 MDP | 477,439,784 | 0 | 8,431,442 | 469,008,343 | 56,900,051 | 0 |
| BANCOMER 968 MDP | 814,621,172 | 0 | 52,690,288 | 761,930,884 | 94,846,529 | 0 |
| BANCOMER 994 MDP | 946,088,819 | 0 | 16,948,049 | 929,140,770 | 113,016,508 | 0 |
| BANORTE 1'500 MDP | 1,486,752,456 | 0 | 16,768,798 | 1,469,983,658 | 121,480,401 | 0 |
| BANORTE 1'200 MDP | 982,839,026 | 0 | 9,532,083 | 973,306,943 | 105,328,344 | 0 |
| **TOTALES** | **15,833,324,062** | **0** | **392,821,581** | **15,440,502,481** | **1,430,310,774** | **0** |

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

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

Se desglosan los Títulos y Valores (Pagarés) de la Deuda Pública Interna a Corto Plazo, durante el ejercicio se cubrió la obligación de pago con banco Santander por 1’000 mdp. y en el mes de diciembre para el cierre del ejercicio se firmaron 3 pagarés , 2 (dos) con el banco HSBC México S.A. y 1 (uno) con el banco Scotiabank S.A., 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.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BANCO** | **Importe Original Contratado** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2022** | **Disposiciones** | **Amortización**  | **Saldo al 31 de Diciembre 2023** | **Intereses** | **Vencimiento** | **Tasa de Interés** | **Comisiones y Costos Relacionados** | **Tasa Efectiva** |
| Banco Santander S.A, | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 0 | 1,000,000,000 | 0 | 78,335,217 | 13/12/2023 | TIIE+ 40PTS | 0 | 11.18% |
| HSBC México S.A.  | 500,000,000 | 0 | 500,000,000 | 0 | 500,000,000 |   | 11/12/2024 | TIIE+25PTS | 0 | 11.22% |
| HSBC México S.A.  | 500,000,000 | 0 | 500,000,000 | 0 | 500,000,000 |   | 11/12/2024 | TIIE+30PTS | 0 | 11.27% |
| Scotiabank .S.A  | 300,000,000 | 0 | 300,000,000 | 0 | 300,000,000 |   | 11/12/2024 | TIIE+23PTS | 0 | 11.20% |
|  | **2,300,000,000** | **1,000,000,000** | **1,300,000,000** | **1,000,000,000** | **1,300,000,000** | **78,335,217** |  |  | **0** |  |

**Avales Otorgados por Gobierno del Estado.**

El Gobierno del Estado otorgo en diferentes fechas su AVAL a Municipios, Organismos Operadores del Agua y a Organismos Públicos descentralizados del Sector Estatal para la contratación de Deuda Pública, a continuación, el detalle y el saldo al cierre del Ejercicio 2023.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Deudor** | **Acreedor** | **Tipo de Empréstito u Obligación** | **Fecha del Contrato** | **Monto original contratado** | **Monto Dispuesto** | **Saldo al 31 de Diciembre de 2023** | **Fecha de vencimiento** | **Tasa de interés de referencia** |  **Sobre tasa** |
| **MUNICIPIOS:** |  |   |  |  |  |  |  |  |  |
| MUNICIPIO. NUEVO LAREDO | BANOBRAS | CREDITO SIMPLE | 30/03/2000 | 225,000,000 | 87,374,805 | 3,111,581 | 25/10/2024 | CETES  | 5 PP |
|   |   |   |   |   | 85,406,389 | 8,148,826 | 25/10/2024 | UDIS | 5 PP |
| MUNICIPIO. NUEVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 18/03/2008 | 241,962,884 | 241,962,884 | 60,476,204 | 30/06/2028 | 9.1121 | N/A |
| **ORGANISMOS OPERADORES DE AGUA:** |  |  |  |  |  |  |
| COMAPA NVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 19/10/2006 | 60,000,000 | 60,000,000 | 9,999,600 | 28/02/2027 | 5.89% | N/A |
| COMAPA RIO BRAVO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 11/07/2008 | 40,000,000 | 40,000,000 | 12,590,400 | 31/08/2029 | 10.83% | N/A |
| COMAPA ZONA CONURBADA\* | BANCO INTERACCIONES | CREDITO CONTINGENTE | 19/02/2010 | 33,950,000 | 0 | 0 | 19/02/2040 |  TIIE | 5 PP |
| **ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS:** |  |  |  |  |  |  |
| INSTITUTO TAMAULIPECO DE VIVIENDA Y URBANISMO | BBV BANCOMER | CREDITO SIMPLE | 04/12/2007 | 366,693,601 | 366,693,601 | 0 | 31/01/2024 | TIIE | 0.45 PP |
| INSTITUTO TAMAULIPECO DE VIVIENDA Y URBANISMO | BBV BANCOMER | CREDITO SIMPLE | 18/08/2014 | 150,000,000 | 150,000,000 | 71,159,520 | 30/09/2029 | TIIE | 0.7 |
| \*El crédito de Comapa Zona Conurbada es una Línea de Crédito Registrada pero no ha Dispuesto (Modificado 2015) |  |  |  |  |
| **TOTAL DE CRÉDITOS CON AVAL DEL GOBIERNO DEL ESTADO** | **$165,486,130** |   |

Dentro del total de Deuda Pública del Gobierno del Estado también incluye varios Municipios y Organismos Operadores del Agua los cuales contrataron diversos Créditos, y 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 2023** | **Fecha de vencimiento** | **Tasa de interés de referencia** |  **Sobre tasa** |
| **ORGANISMOS OPERADORES DE AGUA:** |   |   |   |   |   |   |
| JUNTA DE AGUAS Y DRENAJE MATAMOROS | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 27/09/2006 | 110,000,000.00 | 110,000,000.00 | 23,601,146 | 30/11/2026 | 6.88% | N/A |
| COMAPA REYNOSA | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 27/09/2006 | 89,500,000.00 | 86,472,000.00 | 15,549,223 | 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 | 120,912,000 | 30/06/2033 | 9.2282% | N/A |
| **MUNICIPIOS:** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| MUNICIPIO NUEVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 13/07/2009 | 350,000,000.00 | 350,000,000.00 | 110,166,000 | 31/08/2029 | 10.3029 | N/A |
| MUNICIPIO NUEVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 30/01/2009 | 480,000,000.00 | 480,000,000.00 | 142,195,200 | 30/04/2029 | 10.0863 | N/A |
| MUNICIPIO REYNOSA | BANORTE | CREDITO SIMPLE | 26/04/2012 | 183,988,059.73 | 183,988,059.73 | 0 | 30/04/2028 | TIIE | 2.00 |
| MUNICIPIO NUEVO LAREDO | COFIDAN | CREDITO SIMPLE | 19/09/2012 | 175,000,000.00 | 128,912,989.83 | 84,418,878 | 30/11/2032 | 8.58 | N/A |
| MUNICIPIO DE TAMPICO | BANOBRAS | CREDITO SIMPLE | 30/11/2015 | 135,000,000.00 | 135,000,000.00 | 32,899,160 | 30/04/2026 | TIIE | 0.73 |
| MUNICIPIO DE TAMPICO | BANOBRAS | CREDITO SIMPLE | 10/11/2020 | 100,000,000.00 | 99,999,999.97 | 72,293,466 | 05/02/2031 | TIIE | 1.06 |
|  |   |  |  |  |  |   |  |  |  |
| **TOTAL DE CREDITOS SIN AVAL DEL GOBIERNO** |  | **$602,035,073** |  |  |  |