

## 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](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 reestructurar 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:

<b>Acreedor</b>	<b>Clave Registro Público Único</b>	<b>Tipo de Obligación</b>	<b>Fecha de contratación</b>	<b>Monto Original Contratado</b>	<b>Saldo al día 31 de mayo de 2023</b>
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
<b>TOTAL DEL SALDO INSOLUTO AL DÍA 31 DE MAYO DE 2023:</b>					<b>13,006,794,049.29</b>

Se inició el proceso de reestructura 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:

<b>FECHA</b>	<b>PROCESO</b>
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%
<b>MONTO TOTAL ASIGNADO</b>	<b>\$13,006,794,049.29</b>	

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
<b>TOTAL:</b>						<b>18,048,500,367</b>	<b>17,740,215,435</b>	<b>15,440,502,481</b>

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
<b>TOTALES</b>	<b>15,833,324,062</b>	<b>0</b>	<b>392,821,581</b>	<b>15,440,502,481</b>	<b>1,430,310,774</b>	<b>0</b>

## 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	TIE+ 40PTS	0	11.18%
HSBC México S.A.	500,000,000	0	500,000,000	0	500,000,000		11/12/2024	TIE+25PTS	0	11.22%
HSBC México S.A.	500,000,000	0	500,000,000	0	500,000,000		11/12/2024	TIE+30PTS	0	11.27%
Scotiabank S.A	300,000,000	0	300,000,000	0	300,000,000		11/12/2024	TIE+23PTS	0	11.20%
	<b>2,300,000,000</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>1,300,000,000</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>1,300,000,000</b>	<b>78,335,217</b>			<b>0</b>	

**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	TIE	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	TIE	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	TIE	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 Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

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
<b>ORGANISMOS OPERADORES DE AGUA:</b>									
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
<b>MUNICIPIOS:</b>									
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**