

Municipio de Tulancingo de Bravo

Diagnostico de Deuda Publica y Esquemas Bursátiles

Deuda Publica

En materia de Deuda Publica el Municipio cuenta con dos créditos vigentes, con las siguientes características y saldos **al 1er Trimestre 2018**:

Acreeedor: BANCO MERCANTIL DEL NORTE, SA (BANORTE)	Acreeedor: BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS SNC (BANOBRAS)
Destino: Refinanciamiento de la Deuda	Destino: Proyecto Modernización Catastral Tulancingo
Monto Contratado: \$51,951,000.00	Monto Contratado: \$16,662,218.00
Comisiones y demás accesorios pactados: Comisión por Disposición: \$451,973.70 Comisión Const Fideicomiso \$451,973.70 Gastos Financieros: \$32,700.00 Fondo de Reserva: 1,451,353.16	Comisiones y demás accesorios pactados: Comisión por Disposición: \$125,755.17 Comisión Const. Fideicomiso: N/ A Gastos Financieros: \$20,120.83 Sin fondo de Reserva
Tipo, Tasa, Garantías, Plazos: CRÉDITO SIMPLE TASA: TIIE+2.40 Garantía y Fuentes de Pago: Participaciones Fed.; Aval de Gobierno del Estado; No. Crédito 60851143; Plazo: 148 MESES FIDEICOMISO 11037165; Registro SHCP: P13-1113135, Fecha Registro: 08-Nov-13	Tipo, Tasa, Garantías, Plazos: CRÉDITO SIMPLE TASA: TIIE +2 .63 Garantía: Participaciones Fed; Fuente de Pago: Recursos Propios Sin Aval No. Crédito 11505, Plazo Hasta 96 MESES, Pago con Recursos Propios; Registro SHCP: P13-0514064, Fecha Registro: 13-May-14
Fecha Contrato: 21-Oct-2013	Fecha Contrato: 20-Mar-2014
Vigencia: 20-Mar-2026	Vigencia: 20-Jun-2022
Amortizado en el ejercicio: \$908,237.80	Amortizado en el ejercicio: \$584,903.37
Intereses del ejercicio: \$1,192,089.38	Intereses del ejercicio: \$266,287.49
Gastos de la Deuda: \$ 0.00	Gastos de la Deuda: \$ 0.00
Total Pagado en el ejercicio: \$2,100,327.18	Total Pagado en el ejercicio: \$851,190.86
Saldo de la Deuda: \$46,693,382.47	Saldo de la Deuda: \$9,943,357.52

Municipio de Tulancingo de Bravo

Diagnostico de Deuda Publica y Esquemas Bursátiles

Resumen Deuda

Del 1ro de enero de 2018 y hasta el cierre del 1er Trimestre 2018, el total pagado por concepto de **amortizaciones** de los créditos fue de **\$1,493,141.17** y el total de **intereses** fue de **\$1,458,376.87**. Los **gastos de la deuda** ascendieron a \$ **0.00** por pago de prima de cobertura de Tasa y pago honorarios del fideicomiso que administra el pago del crédito con Banorte.

En resumen, a la fecha de corte el monto total erogado en Servicio de la Deuda fue de **\$2,951,518.04**, con un saldo insoluto total de **\$56,636,739.99**, de los cuales corresponden a la banca de desarrollo (BANOBRAS) **\$9,943,357.52**, y a la banca privada (BANORTE) **\$46,693,382.47**.

Así mismo se informa que a la fecha no se han ejercido erogaciones por concepto de **Adeudos Fiscales de ejercicios Anteriores (ADEFAS)**

Pasivos o Deuda Contingente

Al cierre de los estados financieros del 1er Trimestre 2018, **no se cuenta Pasivos o Deuda Contingente**

Esquemas bursátiles

Al cierre del periodo **no se cuenta con esquemas bursátiles de financiamiento**, siendo los créditos de BANORTE y BANOBRAS los únicos pasivos de deuda a largo plazo. De igual forma al cierre de los estados financieros no se cuenta con otros créditos o financiamientos de corto plazo o mediano plazo.

Coberturas

A su vez y de conformidad con la cláusula DÉCIMA NOVENA del contrato de apertura del crédito simple con BANORTE, el Municipio deberá celebrar con cualquier institución financiera del sistema financiero mexicano, un contrato de cobertura de TASA, denominado **"DERIVADO"** con el cual, ante un escenario de tasas altas de interés, el Municipio pueda recuperar la diferencia de la tasa TIIE vigente al momento del cobro de los intereses y la tasa "techo" pactada previamente en dicho instrumento financiero.

El costo de la cobertura está en función del tiempo contratado y el techo o tasa limite pactada (strike). El "strike" contratado con vigencia anual (ejercicio 2018) fue de 8%, con un costo de \$226,200.00.