



**MORELOS**  
2018 - 2024



*"Año de Leona Vicario, Benemérita Madre de la Patria"*

09 de noviembre de 2020

## Resultados del Proceso Competitivo para Financiamientos a Corto Plazo

La suscrita L.C. y L. en D. Mónica Boggio Tomasaz Merino en mi carácter de Secretaria de Hacienda del Poder Ejecutivo del Gobierno del Estado Libre y Soberano de Morelos, mismo que acredito mediante la presentación anexa de copia simple de Nombramiento con fecha de emisión 01 de agosto de 2020 y Credencial para Votar emitida por el Instituto Nacional Electoral, hago constar que tras realizar un proceso competitivo de conformidad con el artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, la obligación que se describe en el presente documento, fue la que presentó el costo financiero más bajo, siendo resultado del proceso competitivo **No. GEM-SH-005-2020** realizado en fecha 23 de octubre de 2020, con por lo menos invitación a cinco diferentes instituciones financieras, obteniendo como mínimo una oferta irrevocable. Al respecto:

### I. Información general del Financiamiento.

Tipo de Financiamiento	Crédito Simple Quirografario a Corto Plazo
Ente Público	Estado Libre y Soberano de Morelos
Monto del Financiamiento	Hasta \$ 700,000,000.00 (setecientos millones de pesos 00/100 M.N.)
Plazo	365 días
Tipo de Tasa de Interés	Variable Tasa de referencia; Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio a 28 días (TIIE 28)
Gastos Adicionales	No Aplica
Destino	Insuficiencias de liquidez de carácter temporal
Fuente de pago	No Aplica
Mecanismo de pago	No Aplica
Garantía	No Aplica
Derivado	No Aplica
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia.	04 y 05 de noviembre de 2020
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIE 28	04 y 05 de noviembre de 2020

### II. Instituciones financieras invitadas.

Institución financiera	Funcionario facultado	Aceptación	Rechazo
SCOTIABANK INVERLAT, S.A.	Martín Celis Conde	X	
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.	Ingrid Estrada Guzmán	X	
SANTANDER MÉXICO, S.A.	Mayerli Plasencia Carrillo		X
CITIBANAMEX.	Sergio Maciel Roldán		X
HSBC, S.A.	David Labansat Xibille		X



SECRETARÍA  
DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH\_Morelos



**MORELOS**  
2018 - 2024



III. Propuestas de ofertas irrevocables recibidas.

Institución Financiera	Tipo de Obligación	Monto Ofertado	Tasa de Interés		Plazo (Días)		Comisiones <sup>2</sup>	Otros Gastos Adicionales <sup>3</sup>	Gastos Adicionales Continuos <sup>4</sup>	Perfil de Pago		Tasa Efectiva Anual	Valor presente de la Oferta Calificada
			Tasa Variable	Sobretasa o Tasa Fija	Total	Gracias <sup>1</sup>				Periodicidad	Creimiento Amortización <sup>4</sup>		
Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A.	Corto Plazo	\$500,000,000.00	TIE a 28 días	1.19%	365	N/A	N/A	N/A	N/A	Mensual	0%	5.70%	N/A
Banco Mercantil del Norte S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte	Corto Plazo	\$200,000,000.00	TIE a 28 días	1.47%	365	N/A	0.30% más IVA	N/A	N/A	Mensual	0%	6.46%	N/A

Derivado de lo anterior, se hace del conocimiento que las propuestas que resultaron ganadoras son la de Banco Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A., por un monto de hasta \$500,000,000.00 (quinientos millones de pesos 00/100 M.N.) y la de Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, por un monto de hasta \$200,000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N.).

L.C. y L. en D. **MÓNICA BOGGIO TOMASAZ MERINO**  
**SECRETARIA DE HACIENDA**

PODER EJECUTIVO DEL  
ESTADO DE MORELOS



SECRETARÍA DE  
HACIENDA

Se adjuntan como partes integrantes del presente Anexo dos ofertas irrevocables de financiamiento en los términos del artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades y Municipios, así como la respuesta de las Instituciones Financieras que decidieron no presentar oferta en el proceso competitivo **No. GEM-SH-005-2020** en los términos de los artículos 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades y Municipios y 44 de la Ley de Deuda Pública para el Estado de Morelos.



SECRETARÍA  
DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH\_Morelos



Cuernavaca, Morelos a 6 de noviembre del 2020

L.C. y L en D. Mónica Boggio Tomasaz Merino  
Secretaría de Hacienda  
Estado de Morelos

A nombre de Scotiabank Inverlat, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, queremos agradecerle la invitación que a través de su persona nos hace el Gobierno del Estado de Morelos, para participar en el proceso competitivo GEM-SH-005-2020 relacionado con la contratación de un crédito bancario quirografario de corto plazo.

A continuación, describimos nuestra propuesta **irrevocable y en firme** de financiamiento:

<b>Acreditado:</b>	Gobierno del Estado de Morelos
<b>Tipo de Crédito:</b>	Crédito Simple Quirografario
<b>Destino:</b>	El financiamiento se destinará exclusivamente a cubrir necesidades de corto plazo
<b>Monto ofertado del financiamiento</b>	Hasta \$500,000,000.00 M.N. (Quinientos millones de pesos, moneda nacional)
<b>Plazo:</b>	365 días
<b>Tasa de Interés:</b>	TIIIE 28 días + 1.19% anual
<b>Tasa Efectiva:</b>	5.70% anual
<b>Comisión por Apertura:</b>	Sin comisión
<b>Comisión por Prepago:</b>	Sin comisión
<b>Perfil de Amortizaciones:</b>	Hasta 12 amortizaciones mensuales iguales
<b>Periodicidad de pago de intereses:</b>	Mensuales vencidos
<b>Mecanismo de Pago:</b>	Quirografario sin garantía
<b>Plazo de Disposición:</b>	Una o varias disposiciones en un plazo de hasta 90 (sesenta) días contados a partir de la suscripción del contrato de apertura de crédito correspondiente

**Oportunidad de Entrega  
de los recursos:**

En un plazo no mayor a 1 (un) día hábil contado a partir de la fecha en la que se presente la solicitud de disposición de recursos y se haya cumplido con las condiciones precedentes a la disposición.

**Condiciones precedentes a la contratación:**

- Tener vigentes al menos dos calificaciones crediticias emitidas por agencias autorizadas por la CNBV.

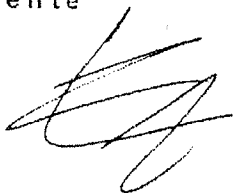
**Condiciones precedentes a la disposición:**

- Entregar la carta de confirmación de disposición o pagaré respectivo firmado por las personas debidamente autorizadas para realizar este trámite.
- El Estado deberá cumplir con los requerimientos legales que marcan las leyes mexicanas en cuanto al destino del presente crédito.

**Esta propuesta tendrá una vigencia de 60 días naturales a partir de su presentación.**

Agradecemos de antemano las atenciones a la presente.

**Atentamente**



**Enrique Ignacio Aguilar Lozano  
Director Banca Institucional  
Grupo Financiero Scotiabank**

**Calendario de Amortizaciones de Capital**

Periodo	Mes de Vigencia	Amortización
15-nov-20	Contratacion	
15 dic-20	1	\$41,666,666.67
15-ene-21	2	\$41,666,666.67
15-feb-21	3	\$41,666,666.67
15-mar-21	4	\$41,666,666.67
15-abr-21	5	\$41,666,666.67
15-may-21	6	\$41,666,666.67
15-jun-21	7	\$41,666,666.67
15-jul-21	8	\$41,666,666.67
15-ago-21	9	\$41,666,666.67
15-sep-21	10	\$41,666,666.67
15-oct-21	11	\$41,666,666.67
15-nov-21	12	\$41,666,666.67

Cuernavaca, Morelos, a 6 de noviembre de 2020

L.C. y L. en D. **MÓNICA BOGGIO TOMAZAS MERINO**  
**SECRETARIA DE HACIENDA**  
**GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
PRESENTE.

Ref: Oferta de Crédito Simple, hasta por la  
cantidad de \$ 700,000,000.00.

En atención a su amable invitación de fecha 23 de octubre del 2020 relacionada con el Proceso Competitivo No. GEM-SH-005-2020, por este conducto sometemos a su amable consideración las características y condiciones financieras autorizadas por Banco Mercantil del Norte, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte (BANORTE), que ofrece EN FIRME y de manera irrevocable, al Gobierno del Estado de Morelos, para un Crédito Simple Quirografario de corto plazo, conforme los siguientes:

#### **TÉRMINOS Y CONDICIONES**

<b>Acreditado:</b>	Estado de Morelos
<b>Acreditante:</b>	Banco Mercantil del Norte, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte
<b>Tipo de contrato:</b>	Contrato de Apertura de Crédito Simple Quirografario.
<b>Destino:</b>	Cubrir necesidades transitorias de liquidez de carácter temporal.
<b>Monto:</b>	Hasta \$700,000,000.00 (Setecientos millones de pesos 00/100 M.N.).
<b>Plazo Máximo:</b>	Hasta 365 días.
<b>Calendario de amortizaciones:</b>	A través de 12 amortizaciones mensuales y consecutivas, siendo las primeras 11 amortizaciones de \$58,333,333.00 M.N. cada una, y la última amortización de \$58,333,337.00 M.N.
<b>Fuente de Pago:</b>	Ingresos Propios
<b>Tasa de Interés:</b>	La tasa será de TIIE 28 días, más una sobretasa de 1.47 % (uno punto cuarenta y siete por ciento).



- Comisión de Disposición:** 0.30 % (cero punto treinta por ciento) más IVA.
- Oportunidad y disposición en la entrega de los recursos:** En una o varias disposiciones, al cumplimiento de las condiciones suspensivas establecidas en el contrato de crédito respectivo, dentro de las cuales se incluye la inscripción del crédito en el Registro Estatal respectivo, el acuse de ingreso de la solicitud de registro en la UCEF y la firma del pagaré correspondiente.
- Aspectos a considerar:** Al momento de la disposición del crédito, el saldo insoluto del monto principal de las obligaciones de corto plazo del Estado no deberá exceder el 6% de los Ingresos Totales aprobados en la Ley de Ingresos 2020 del Estado de Morelos sin incluir financiamiento neto, durante el presente ejercicio fiscal.
- Tasa Efectiva:** 6.46% calculada con curva de tasas del 04 de noviembre de 2020.
- Vigencia de la oferta:** De 60 días a partir de la fecha de su suscripción.

En espera de que la propuesta de BANORTE cumpla con los requerimientos del Gobierno del Estado de Morelos, aprovechamos la oportunidad para enviarle un cordial saludo.

**ATENTAMENTE**  
**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.**  
**Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BANORTE**

  
**Indira Estrada Guzmán**  
**Apoderado**



Cuernavaca Morelos a 06 de noviembre del 2020

Asunto: Convocatoria para la  
Contratación de Financiamiento

L.C. Y L en D. MONICA BOGGIO TOMASAZ MERINO  
SECRETARIA DE HACIENDA  
GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

PRESENTE

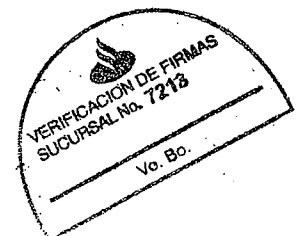
En relación al proceso competitivo No. GEM-SH-005-2020 en donde amablemente nos invita a presentar una propuesta para el otorgamiento de un crédito quirografario por **\$300,000,000.00 (TRESCIENTOS MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)** para cubrir necesidades a corto plazo, me permito comunicarle que Banco Santander México, S.A., agradece su invitación al proceso competitivo referido, y que de acuerdo a nuestras políticas de crédito, no es posible presentarle una propuesta en firme que cumpla con las bases y condiciones de la convocatoria.

**Nos reiteramos de antemano en el interés de trabajar con ustedes en un futuro próximo.**

Sin otro particular, aprovecho para enviarle un cordial saludo.

ATENTAMENTE

LIC. MAYERLIN PLASCENCIA CARRILLO  
EJECUTIVO DE CUENTA  
BANCA DE INSTITUCIONES







Cuernavaca, Morelos a 6 de noviembre de 2020

**GOBIERNO DEL ESTADO DEL ESTADO DE MORELOS  
SECRETARÍA DE HACIENDA**

**Atención: MONICA BOGGIO TOMASAZ MERINO  
Secretaria de Hacienda**


**Asunto: Proceso Competitivo No. GEM-SH-005-2020**


Salvador Alfonso Camarillo Blásquez y Pablo Coutigno Ramírez, en nombre y representación de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex ("*Citibanamex*"), hacemos referencia a su amable convocatoria de fecha 23 de octubre de 2020 para participar en el proceso competitivo NO. GEM-SH-005-2020 para la contratación de un crédito bancario quirografario a corto plazo para el Estado de Morelos, por un monto de hasta \$700'000,000.00 (setecientos millones de pesos 00/100 M.N.), cuyo destino sería para cubrir necesidades de corto plazo del Estado de Morelos (la "*Convocatoria*").

Al respecto, sirva la presente para agradecer su amable invitación e informarle que en esta ocasión Citibanamex no está en posibilidades de presentar una oferta bajo las condiciones de la Convocatoria, esperando vernos favorecidos y ser considerados para futuros procesos de esta naturaleza.

Sin otro particular nos despedimos, no sin antes reiterarnos a sus órdenes.

**Atentamente,  
Banco Nacional de México, S.A.,  
integrante del Grupo Financiero Banamex**

  
\_\_\_\_\_  
SALVADOR ALFONSO CAMARILLO  
BLASQUEZ  
Representante Legal

  
\_\_\_\_\_  
PABLO COUTIGNO RAMIREZ  
Representante Legal



Cuernavaca, Morelos a 06 de noviembre de 2020

**Asunto:**  
**Proceso Competitivo No. GEM-SH-005-2020**

**L.C. Y L. en D. MONICA BOGGIO TOMASAZ MERINO**  
**SECRETARIA DE HACIENDA**  
**GOBIERNO DE MORELOS**  
**PRESENTE**

En respuesta a su amable invitación realizada el pasado día 23 de octubre de 2020, mediante Convocatoria No. GEM-SH-005-2020, a participar en el proceso competitivo para la contratación de un Financiamiento de corto plazo para el Gobierno de Morelos, por un monto hasta por la cantidad de **\$700,000,000.00 (Setecientos millones de pesos 00/100 M.N.)**, HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, agradece dicha invitación, sin embargo para la convocatoria mencionada, hemos decidido no participar.

Sin más de momento y aprovechando la presente para enviarle un cordial saludo, quedamos de Usted.

Atentamente,

**HSBC MÉXICO S.A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,**  
**GRUPO FINANCIERO HSBC**

---

**David Labansat Xibille**  
**APODERADO**