



MORELOS
2018 - 2024



29 de noviembre de 2019

Resultados del Proceso Competitivo para Financiamientos a Corto Plazo

El suscrito L.C. José Alejandro Jesús Villarreal Gasca en mi carácter de Secretario 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 octubre de 2018 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 **GEM-SH-001-2019** realizado en fecha 28 de noviembre de 2019, con por lo menos invitación a dos 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 \$ 437,000,000.00 (cuatrocientos treinta y siete 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	Recursos propios
Mecanismo de pago	Quirografario
Garantía	No Aplica
Derivado	No Aplica
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia.	No Aplica
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIE 28	28 de Noviembre de 2019

II. Instituciones financieras invitadas.

Institución financiera	Funcionario facultado	Aceptación	Rechazo
Banco Mercantil del Norte S.A.	Ingrid Estrada Guzmán	X	
BBVA	Mauricio Arellano Uribe		X
Banco del Bajío S.A.	Juan Alfredo Guadarrama Álvarez		X



SECRETARÍA
DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH_Morelos

[Handwritten mark]



MORELOS
2018 - 2024



III. Propuestas de ofertas irrevocables recibidas.

Institución Financiera	Tipo de Obligación	Monto Ofertado	Tasa de Interés		Plazo (Días)		Comisiones ²	Otros Gastos Adicionales	Gastos Adicionales Contingentes	Perfil de Pago		Tasa Efectiva Anual	Valor presente de la Oferta Calificada
			Tasa Variable	Sobretasa o Tasa Fija	Total	Gracia				Periodicidad	Crecimiento o Amortización		
Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte	Corto Plazo	\$437,000,000.00	TIE a 28 días	0.65%	365	N/A	Por disposición 0.50%+ IVA	N/A	N/A	Mensual	0%	8.90%	N/A

Derivado de lo anterior, se hace del conocimiento que la propuesta ganadora es la ofertada por el Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte por un monto de hasta \$437,000,000.00 (cuatrocientos treinta y siete millones de pesos 00/100 M.N.), al ser la oferta calificada que presentó el costo financiero más bajo.

PODER EJECUTIVO DEL
ESTADO DE MORELOS



L.C. JOSÉ ALEJANDRO JESÚS VILLARREAL GASCA
SECRETARIO DE HACIENDA

SECRETARÍA DE
HACIENDA

Se adjuntan como partes integrantes del presente Anexo una oferta irrevocable 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 GEM-SH-001-2019 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 Publica para el Estado de Morelos.



SECRETARÍA
DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



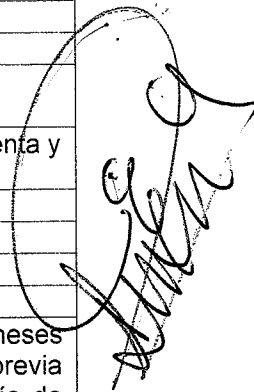

@SH_Morelos

L.C. JOSÉ ALEJANDRO JESÚS VILLARREAL GASCA
SECRETARIO DE HACIENDA
DEL ESTADO DE MORELOS
PRESENTE

Ingrid Estada Guzmán y Gabriel Hernández Priego, en nuestro carácter de Apoderados Generales para Actos de Administración de Banco Mercantil del Norte S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, en nombre de nuestra representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Convocatoria a Proceso Competitivo **No. GEM-SH-001-2019**, enviada mediante Oficio de fecha 21 de noviembre de 2019, por la cantidad de hasta \$437'000,000.00 (Cuatrocientos Treinta y Siete Millones de Pesos 00/100 Moneda Nacional), por medio de la presente, señalamos los términos generales del financiamiento que ofrece Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.

La presente oferta es en firme e irrevocable, con una vigencia de 60 días naturales a partir de su presentación.

Solicitante:	Gobierno del Estado de Morelos
Monto ofertado:	Hasta \$437,000,000.00 (Cuatrocientos Treinta y Siete Millones de Pesos 00/100 M.N.)
Destino	Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.
Tipo de crédito:	Contrato de Apertura de Crédito Simple Quirografario
Plazo del Financiamiento:	Hasta un año (365 días naturales) a partir de la firma del contrato
Tipo de Obligación:	Corto Plazo Quirografario
Perfil de amortizaciones:	Hasta 12 amortizaciones mensuales iguales
Periodicidad de pago de los intereses:	Mensuales
Tasa de interés Ofertada:	TIIIE a 28 días más una sobretasa de 0.65% (cero punto sesenta y cinco por ciento)
Comisión por disposición:	0.50% (cero punto cinco por ciento) + IVA
Fuente de pago:	Recursos propios del Estado de Morelos
Garantía a otorgar:	Sin garantía
Tasa efectiva:	Ver Anexo 1
Oportunidad en la entrega de los recursos:	Una o varias disposiciones dentro de un periodo de tres meses posteriores a la formalización del Contrato de Crédito, previa solicitud debidamente firmada por el Titular de la Secretaría de Hacienda del Estado.
Prepago:	Sin comisión por prepago
Comisión de apertura:	No aplica
Gastos adicionales contingentes:	No aplica
Fideicomiso único:	Sin Fideicomiso
Deuda Estatal garantizada:	Sin deuda Estatal Garantizada
Derivado:	Sin derivado



Condiciones de disposición precedentes del crédito:

- a) Entregar el Fallo de asignación a Banorte, en el que se le determine como la mejor oferta.
- b) Entregar original del Contrato de Crédito formalizado y ratificado ante Notario Público.
- c) Entregar la constancia de inscripción en el registro de deuda en el Estado.
- d) Entregar la solicitud y el acuse de recibido de la inscripción en la SHCP.
- e) La suscripción previa de la solicitud de disposición y el pagaré que documente cada disposición, sin que su fecha de vencimiento exceda de la fecha de vencimiento del crédito.


Otras Obligaciones:

El Estado deberá dar cumplimiento a lo establecido en la Ley de Disciplina Financiera de Entidades Financieras y Municipios en lo referente a solicitar la inscripción del financiamiento en el RPU en los plazos establecidos en la legislación aplicable.

En espera de que la propuesta de Banco Mercantil del Norte S.A., sea seleccionada para participar en esta importante operación de financiamiento del Gobierno del Estado de Morelos, aprovecho la oportunidad para enviarle un cordial saludo.

Atentamente

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO BANORTE**



Ingrid Estada Guzmán
Apoderado Legal



Gabriel Hernández Priego
Apoderado Legal

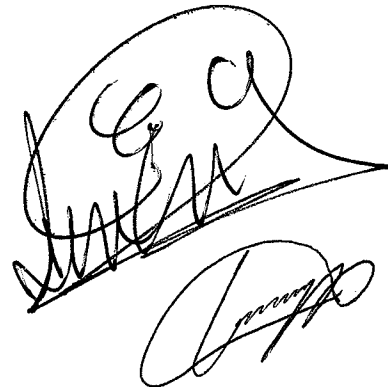
Anexo 1

**Gobierno del Estado de Morelos
Condiciones Financieras**

Tipo de crédito	Simple
Fecha estimada de disposición	05/12/2019
Primer fecha de pago	31/12/2019
Fecha estimada de vencimiento	03/12/2020
Información de mercado al cierre del	26/11/2019
a) Monto ofertado	437,000,000
b) Plazo del Financiamiento (No. de periodos)	12
b) Plazo del Financiamiento (días)	364
c) Periodicidad de pagos	mensuales
d) Tasa de interés ofertada	
Tipo de tasa de interés	Variable
Tasa de referencia del mercado de dinero	TIEE28
Sobretasa ofertada	0.650%
e) Gastos Adicionales	
Comision por disposición	0.500%
Comisión reembolsable	0.000%
Comision por anualidad	0.000%
Tasa Efectiva	8.90%
TIEE28 estimada para el primer periodo	7.73%
Tasa de interes estimada para el primer periodo	8.38%
Costo Unitario (valor presente de la Oferta)	1.0084

Determinación del costo unitario

Valor Presente del Pago Total de la Oferta (<i>VP PTO</i>)	440,680,393
Monto total de la Oferta	437,000,000
Costo unitario	1.0084



PROCESO COMPETITIVO No. GEM-SH-001-2019.

Cuernavaca, Morelos a 27 de Noviembre de 2019.

L.C. JOSÉ ALEJANDRO JESÚS VILLAREAL GASCA
SECRETARIO DE HACIENDA
PRESENTE

Los suscritos **MAURICIO ALBERTO ARELLANO URIBE Y RODRIGO EMMANUEL GIMENEZ BETANZOS**, por medio de la presente y en representación de **BBVA BANCOMER SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER** (en lo sucesivo "EL BANCO"), manifestamos que en relación al **PROCESO COMPETITIVO GEM-SH-001-2019, "PARA LA CONTRATACION DE UN CREDITO SIMPLE HASTA POR \$437,000,000.00 (cuatrocientos treinta y siete millones de pesos 00/100 M.N.)"**, venimos a hacer de su conocimiento que **NO** es interés de "EL BANCO", participar en el proceso competitivo indicado. Por lo cual en cumplimiento a lo dispuesto por los artículos 26 y 29 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y el artículo 9, segundo párrafo de los Lineamientos de la Metodología para el Cálculo del Menor Costo Financiero y de los Procesos Competitivos de los Financiamientos y Obligaciones a contratar por parte de las Entidades Federativas, los Municipios y sus Entes Públicos, por este conducto presentamos la **NEGATIVA** correspondiente a la participación de nuestra representada en dicho proceso competitivo.

Así mismo, manifestamos nuestro agradecimiento derivado de la invitación a nuestra representada para participar en dicho proceso competitivo y reiteramos nuestro compromiso e interés en la participación de futuros Financiamientos.

ATENTAMENTE

BBVA BANCOMER SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER

MAURICIO ALBERTO ARELLANO URIBE

RODRIGO EMMANUEL GIMENEZ BETANZOS

Director Banca de Gobierno Morelos

Banquero Institucional Banca de Gobierno Morelos





Cuernavaca, Morelos, a 28 de noviembre de 2019

Asunto: Respuesta a la invitación al Proceso Competitivo número **GEM-SH-001-2019** para Presentar una Oferta de Financiamiento del Gobierno del Estado de Morelos.

C.P. José Alejandro Jesús Villarreal Gasca
Secretario de Hacienda
Gobierno del Estado de Morelos
Presente:

El suscrito Juan Alfredo Guadarrama Álvarez, con el carácter de apoderado legal de Banco del Bajío, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, comparezco para manifestar que en relación a la invitación extendida a mi representada mediante oficio de fecha 21 de noviembre de 2019, para presentar una oferta de financiamiento dentro del Proceso Competitivo número GEM-SH-001-2019 destinado al financiamiento de una línea de crédito contingente por un monto de \$437'000,000.00 (cuatrocientos treinta y siete millones de pesos 00/100 M.N.), hago de su conocimiento que por los tiempos establecidos mi representada Banco del Bajío, S.A., en esta ocasión no participará en el proceso señalado.

Sin más por el momento, aprovecho para reiterarle las seguridades de mi consideración distinguida.



ATENTAMENTE


Juan Alfredo Guadarrama Álvarez
Apoderado Legal de Banco del Bajío, S.A.

