

ACTA DE FALLO RELACIONADA CON LA CONVOCATORIA DE FECHA 10 DE DICIEMBRE DE 2020, AL PROCESO COMPETITIVO PARA LA CONTRATACIÓN DE UN FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO, PARA EL ESTADO DE QUINTANA ROO, POR UN MONTO DE HASTA \$194,000,000.00

La presente Acta de Fallo se emite con fecha 15 de diciembre de 2020; fue suscrita para hacer constar el resultado del proceso competitivo de la contratación de un Financiamiento a Corto Plazo; con fundamento en los artículos 3, 14, 20 y 21 de la Ley de Deuda Pública del Estado de Quintana Roo y sus Municipios y los numerales 5, 6, 8, 10, 14 y 29 de los Lineamientos de la Metodología para el Cálculo del Menor Costo Financiero y de los Procesos Competitivos de los Financiamientos y Obligaciones, (los "Lineamientos").

Primero.- El día de su publicación se puso a disposición de las Instituciones Financieras interesadas en participar en el Proceso Competitivo, los anexos correspondientes al mismo, a través de los correos electrónicos credyfin@sefiplan.qroo.gob.mx y ricardo_ayala72@hotmail.com

Segundo.- Se hace constar la entrega de dos oficios SEFIPLAN/SSCF/0723/XII/2020 y SEFIPLAN/SSCF/0724/XII/2020; con el ASUNTO: Invitación a emitir oferta, financiamiento de corto plazo; para la contratación de un Financiamiento a Corto Plazo, suscritos con fecha 04 de diciembre de 2020, por la Secretaría de Finanzas y Planeación del Estado de Quintana Roo, según se indica:

Número de oficio	Institución destinataria	Fecha de confirmación
SEFIPLAN/SSCF/0723/XII/2020	BANCO BANORTE S.A.	10 de diciembre 2020
SEFIPLAN/SSCF/0724/XII/2020	BANCO BANSI, S.A.	10 de diciembre 2020

Tercero.- En punto de las 10:00 y hasta las 12:00 horas, hora local de Chetumal, Quintana Roo, del día 15 de diciembre de 2020 se recibieron las respuestas de las Instituciones Financieras a través de los correos electrónicos credyfin@sefiplan.qroo.gob.mx y ricardo_ayala72@hotmail.com.

Cuarto.- Se hace constar las características financieras de las Ofertas que resultaron procedentes, de conformidad con lo incluido en la Convocatoria No. 13, así como lo estipulado en los Lineamientos, considerándose por tanto como Oferta Calificada en términos de los numerales 10 y 11 de los Lineamientos.

Oferta 01 BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.

Operación: Préstamo Quirografario (pagarés).

Acreditado: El Estado de Quintana Roo.

Acreditante: Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero



Banorte.

Monto Ofertado del Financiamiento: Hasta \$194'000,000.00 (Ciento noventa y cuatro millones de pesos 00/100 M.N.).

Plazo (vigencia): 12 (doce) meses, equivalentes a 365 (trescientos sesenta y cinco) días.

Perfil de amortizaciones: Mensual, pagos iguales, disponiendo de hasta 4 (cuatro) meses de periodo de gracia.

Tipo de tasa de interés: TIEE a 28 días.

Sobretasa: 180 (ciento ochenta) puntos base.

Plazo y condiciones de disposición: Doce meses la vigencia del crédito.

Para llevar a cabo cada disposición del Crédito, el Estado deberá cumplir las condiciones de disposición consistentes en:

a) Carta de Asignación (Fallo) suscrita por el Estado en la que indique que Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, fue seleccionado como la mejor oferta.

b) Préstamo Quirografario: Entregar respecto del crédito, copia de sus constancias en el registro de Deuda Pública del Gobierno del Estado, en su caso, Contrato de Apertura de Crédito Simple: Entregar respecto del crédito, un ejemplar original del crédito otorgado debidamente ratificado ante fedatario público, y copia de sus constancias en el registro de Deuda Pública del Gobierno del Estado.

c) 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.

Costos Financieros Asociados: Comisión de apertura del 1.80% (uno punto ochenta por ciento), más IVA.

Tasa efectiva: 8.78% (ocho punto setenta y ocho por ciento).

Oferta 02 BANCO BANSÍ, S.A.

Nombre de la Institución Financiera: Bansi S.A. Institución de Banca Múltiple

Operación: Contrato de Apertura de Crédito Simple Quirografario

Acreditado: Gobierno del Estado de Quintana Roo

Acreditante: Bansi S.A. Institución de Banca Múltiple

Monto Ofertado del Financiamiento: Hasta \$194'000,000.00 (Ciento noventa y cuatro millones de pesos 00/100 M.N.).

Plazo (vigencia): Hasta 365 días ó 12 meses

Perfil de amortizaciones: mensual, disponiendo de hasta cuatro meses de periodo de gracia

Tipo de Tasa de Interés: TIIE a 28 días

Sobretasa: 300 puntos base

Plazo y condiciones de disposición: Doce meses la vigencia del crédito

Costos Financieros Asociados: Comisión por apertura del 1.35% más IVA sobre el importe del crédito

Gastos Adicionales Contingentes: Sin gastos adicionales contingentes

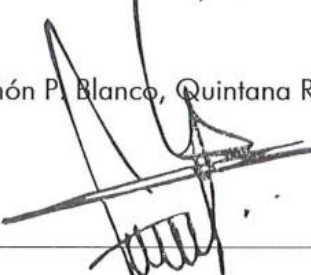
Tasa Efectiva: 9.6065%

Quinto.- Se hace constar que, en cumplimiento de la fracción IV del artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios; particularmente en su artículo 44 de los "Lineamientos", y a efecto de estar en posibilidad de determinar las ofertas que representan las mejores condiciones de mercado, es decir que tengan el costo financiero más bajo, incluyendo todas las comisiones, gastos y cualquier accesorio que estipulen las Ofertas, se realizó el análisis comparativo del proceso competitivo para la contratación de créditos a corto plazo, en donde se determinó la Oferta Calificada que representó el costo financiero más bajo. Se adjunta análisis como ANEXO A.


Sexta.- La presente acta estará a disposición de las instituciones financieras participantes, en las oficinas de la Secretaría de Finanzas y Planeación, ubicada en la calle 22 de enero número 1, colonia Centro, C.P. 77000, Chetumal, Municipio Othón P. Blanco, Quintana Roo, e igualmente en la página de Internet de la Secretaría de Finanzas y Planeación.

Séptima.- Se hace constar que la Mtra. Yohanet Teódula Torres Muñoz Secretaria de Finanzas y Planeación, emite el presente fallo, con fundamento en los artículos 19 fracción III, y 33 fracción I de la Ley Orgánica de la Administración Pública del Estado de Quintana Roo; así como en el artículo 43 del Reglamento Interior de la Secretaría de Finanzas y Planeación.

Chetumal, Municipio de Othón P. Blanco, Quintana Roo, 15 de diciembre de 2020.



MTRA. YOHANET TEÓDULA TORRES MUÑOZ
Secretaria de Finanzas y Planeación
Del Estado de Quintana Roo



Anexo A

RESULTADO DEL PROCESO COMPETITIVO PARA LA CONTRATACIÓN DE UN FINANCIAMIENTO QUIROGRAFARIO A CORTO PLAZO PARA EL ESTADO DE QUINTANA ROO, POR UN MONTO DE HASTA \$ 194'000,000.00 (CIENTO NOVENTA Y CUATRO MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)

La suscrita Mtra. Yohanet Teódula Torres Muñoz, en mi carácter de Secretaria de Finanzas y Planeación de del Estado de Quintana Roo, mismo que acredito mediante la presentación anexa de copia simple del Nombramiento y Credencial de elector emitido 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 Entidades Federativas y Municipios, la obligación que se describe en el presente documento, fue la que presentó el costo financiero más bajo, siendo resultado del proceso competitivo realizado en fecha 15 de diciembre de 2020, con por lo menos invitación a 2 (dos) diferentes instituciones financieras, obteniendo 2 (DOS) ofertas irrevocables. Al respecto:

I.- Información general del Financiamiento.

Tipo de Financiamiento	Contrato de Apertura de Crédito Simple y/o Préstamo Quirografario (pagarés)
Ente Público	Estado de Quintana Roo
Monto del Financiamiento	Hasta \$194'000,000.00 (Ciento noventa y cuatro millones de pesos 00/100 M.N.)
Plazo	Hasta 365 días
Tipo de Tasa de Interés	Variable (TIIE28 días más sobretasa)
Gastos Adicionales	Las ofertas del Financiamiento que en su caso presenten las Instituciones Financieras, deberán exponer todos los costos asociados y requeridos para la contratación, administración, mantenimiento y cualquier otro concepto del financiamiento u obligación adicional que se deba cubrir, tal es el caso de: Comisiones (Por apertura, Estructuración, Disposición, anualidades, entre otros).
Destino	De conformidad con el artículo 21 de la Ley de Deuda Pública del Estado de Quintana Roo y sus Municipios, el financiamiento se destinará para cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades, como insuficiencias de liquidez de carácter temporal.
Fuente de pago	Quirografario.
Mecanismo de Pago	No Aplica
Garantía	No Aplica
Derivado	No Aplica
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia	10 de diciembre de 2020
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIE28	10 de diciembre de 2020


II. Instituciones financieras invitadas.

Institución Financiera	Funcionario Facultado	Aceptación	Rechazo
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.	Jorge Antonio Montalvo Vázquez, Apoderado Legal / C. Antonio Alejandro Jiménez Gómez, Apoderado Legal	X	
BANCO BANSÍ, S.A.	Marcelo Bahena Ballesteros, Apoderado Legal	X	

III.- Propuestas de ofertas irrevocables recibidas.

Institución Financiera	Tipo de Obligación	Monto Ofertado	Tasa de Interés		Plazo (Días)		Comisiones	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 Amortización		
Banco Mercantil del Norte S.A.	Préstamo Quirografario (pagarés)	\$194,000,000.00 (Ciento noventa y cuatro millones de pesos 00/100 M.N.)	TIIIE 28 días	180 (ciento ochenta) puntos base.	12 (doce) meses, equivalentes a 365 (trescientos sesenta y cinco) días.	4 (Cuatro) meses de periodo de gracia	Comisión de apertura 1.80 % (uno punto ochenta) por ciento más IVA	No Aplica	No Aplica	Mensual, pagos iguales, disponiendo de 4 (cuatro) meses de periodo de gracia.	Amortización Lineal	8.78% (ocho punto setenta y ocho) por ciento	No Aplica
Banco Bansi S.A.	Contrato de Apertura de Crédito Simple Quirografario	\$194,000,000.00 (Ciento noventa y cuatro millones de pesos 00/100 M.N.)	TIIIE 28 días	300 (trescientos) puntos base.	12 (doce) meses, equivalentes a 365 (trescientos sesenta y cinco) días.	4 (Cuatro) meses de periodo de gracia	Comisión por apertura del 1.35% (uno punto treinta y cinco) por ciento más IVA sobre el importe del crédito	No Aplica	NA	Mensual, disponiendo de hasta cuatro meses de periodo de gracia	Amortización Lineal	9.6065% (nueve punto seis cero seis cinco) por ciento	No Aplica

Derivado de lo anterior, se hace del conocimiento que la propuesta ganadora es la ofertada por Banco Mercantil del Norte, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte al presentar el costo financiero más bajo.



Mtra. Yohanel Teodula Torres Muñoz.
Secretaria de Finanzas y Planeación del
Estado de Quintana Roo

Se adjuntan como parte integrante del presente anexo, DOS ofertas irrevocables de financiamiento, así como las respuestas de las Instituciones Financieras que decidieron no presentar oferta en este proceso competitivo en los términos del artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades y los Municipios.