

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 \$ 350'000,000.00 (TRESCIENTOS CINCUENTA 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 23 de octubre de 2020, con por lo menos invitación a 3 (tres) 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 \$350'000,000.00 (Trescientos cincuenta 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	09 de noviembre de 2020
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIE28	09 de noviembre de 2020

II. Instituciones financieras invitadas.

Institución Financiera	Funcionario Facultado	Aceptación	Rechazo
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.	C. Guillermo Pérez Sandi Martínez, Apoderado Legal C. Jorge Antonio Montalvo Vázquez, Apoderado Legal	X	
BANCO BANSÍ, S.A.	Marcelo Bahena Ballesteros, Apoderado Legal	X	
HSBC MÉXICO, S.A.			Presentó Comunicado de No participación

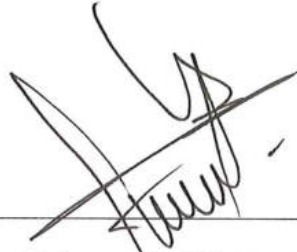


III.- Propuestas de ofertas irrevocables recibidas.



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)	\$120,000,000.00 (Ciento veinte millones de pesos 00/100 M.N.)	TIIIE 28 días	280 (doscientos ochenta) puntos base.	12 (doce) meses, equivalentes a 365 (trescientos sesenta y cinco) días.	4 (Cuatro) meses de periodo de gracia	Comisión de apertura 2.50 % (dos punto cincuenta por ciento) más IVA	No Aplica	No Aplica	Mensual, pagos iguales, disponiendo de 4 (cuatro) meses de periodo de gracia.	Amortización Lineal	10.84% (diez punto ochenta y cuatro por ciento)	No Aplica
Banco Bansí S.A	Contrato de Apertura de Crédito Simple Quirografario	\$250,000,000.00 (Doscientos cincuenta 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% más IVA sobre el importe del crédito	No Aplica	No Aplica	Mensual, disponiendo de hasta cuatro meses de periodo de gracia	Amortización Lineal	9.59% (nueve punto cincuenta y nueve 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 y Banco Bansi S.A. Institución de Banca Múltiple al presentar el costo financiero más bajo.



Mtra. Yohanet Teófila Torres Muñoz.
Secretaria de Finanzas y Planeación del
Estado de Quintana Roo



GOBIERNO DEL ESTADO
DE QUINTANA ROO
SECRETARIA DE
FINANZAS Y
PLANEACION



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.



QUINTANA ROO
GOBIERNO DEL ESTADO
2016 - 2022



GOBIERNO DEL ESTADO DE QUINTANA ROO PODER EJECUTIVO

C.P. CARLOS MANUEL JOAQUÍN GONZÁLEZ, GOBERNADOR DEL ESTADO DE QUINTANA ROO, EN USO DE LAS FACULTADES QUE ME CONFIERE EL ARTÍCULO 90, FRACCIÓN I DE LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE QUINTANA ROO Y EL ARTÍCULO 13 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO DE QUINTANA ROO; HE TENIDO A BIEN NOMBRAR A LA C.

MTRA. YOHANET TEODULA TORRES MUÑOZ

SECRETARIA DE FINANZAS Y PLANEACIÓN

A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA, CON LA ASIGNACIÓN MENSUAL QUE A LA PLAZA CORRESPONDA, SEGÚN EL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN VIGOR.

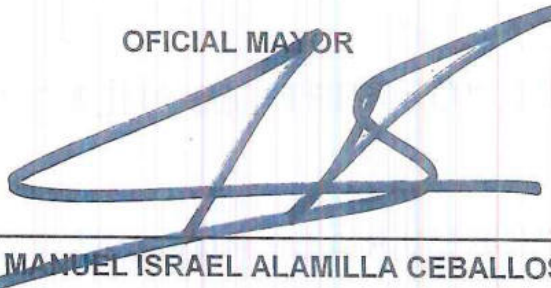
Secretaría de Finanzas y Planeación
Ciudad Chetumal
Quintana Roo, México

Cd. Chetumal, Q. Roo., 01 de Junio de 2018

Nombre: MTRA. YOHANET TEODULA TORRES MUÑOZ
Nacionalidad: MEXICANA
Edad: 56 AÑOS
Sexo: FEMENINO
Estado Civil: SOLTERA
Domicilio: CALLE 6 ENTRE 40 Y 45 MZA. 77, LOTE 12, COLONIA CENTRO, SOLIDARIDAD, QUINTANA ROO, C.P. 77710
RFC: TOMY6110255XA
CURP: TOMY611025MGRRXH01
Servicios que deberá Prestar: SECRETARIA DE FINANZAS Y PLANEACIÓN
Nombramiento: CONFIANZA
Jornada: LA QUE CORRESPONDA
Sueldo: \$ 10826.00
Adscripción: DESPACHO DE LA SECRETARÍA
Partida: 21111061-06-1101-M001C01000000-04062-1508-18-001 10

En la Ciudad de Chetumal, capital del Estado Libre y Soberano de Quintana Roo, el día cuatro de junio del año dos mil dieciocho.

OFICIAL MAYOR



Oficialía Mayor
Gobierno del Estado Libre y
Soberano de Quintana Roo
Ciudad, Chetumal, Q. Roo

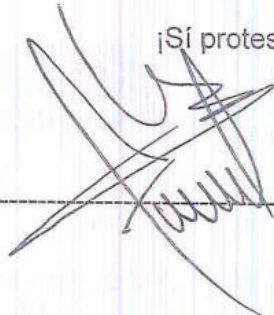
MTRO. MANUEL ISRAEL ALAMILLA CEBALLOS

Protesta cumplir y hacer cumplir la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Quintana Roo y las Leyes que de ella emanen y desempeñar leal y patrióticamente el encargo que le fue conferido, mirando en todo por el bien del Estado de Quintana Roo.

Si así lo hiciere, que el pueblo de Quintana Roo se lo reconozca y si no, que se lo demande.

¿Protesta lo necesario?

¡Sí protesto!



No. Nomb. 174/2018



MÉXICO

INSTITUTO NACIONAL ELECTORAL
CREDENCIAL PARA VOTAR



NOMBRE
TORRES
MUÑOZ
YOHANET TEODULA

FECHA DE NACIMIENTO
25/10/1961

SEXO M

DOMICILIO
C BAHIA AKUMAL MZA 30 LT 7 PLANO 3
LOC PTO AVENTURAS DESA TURISTICO
SOLIDARIDAD, Q. ROO.



CLAVE DE ELECTOR TRMZYH61102512M600

CURP TOMY611025MGRRXH01 AÑO DE REGISTRO 1994 03

ESTADO 23 MUNICIPIO 008 SECCIÓN 0771

LOCALIDAD 0419 EMISIÓN 2016 VIGENCIA 2026



SECCION REGISTRADA

LOCALIDAD REGISTRADA



[Signature]

FUNDADO JACOBO MONTERO
SECRETARIO GENERAL DEL
INSTITUTO NACIONAL ELECTORAL

IDMEX1518154175<<0771064427931
6110257M2612317MEX<03<<16504<2
TORRES<MUÑOZ<<YOHANET<TEODULA<



Chetumal, Quintana Roo, a 11 de noviembre de 2020.

Oferta para la Convocatoria al Proceso Competitivo para la Contratación de un Crédito Quirografario a Corto Plazo

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

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 \$120'000,000.00 (cien veinte 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: TIIIE a 28 días.

Sobretasa: 280 (doscientos 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 2.50% (dos punto cincuenta por ciento), más IVA.

Tasa efectiva: 10.84% (diez punto ochenta y cuatro por ciento). (DESGLOSE ANEXO ÚNICO).

Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte reitera que esta es una OFERTA CALIFICADA en firme e irrevocable, en términos de la fracción a) del numeral 10 de los "Lineamientos".

Asimismo, se hace constar que la vigencia de la presente oferta será de 90 (noventa) días a partir de su presentación a la Secretaría de Finanzas y Planeación del Estado de Quintana Roo.

Se acredita la personalidad del suscrito en representación de Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte de conformidad con la copia simple de la escritura pública y de la copia de identificación oficial que se adjuntan a la presente en el primer sobre de la presente oferta.

Atentamente

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

Por: Jorge Antonio Montalvo Vazquez
Cargo: Apoderado Legal

Por: Guillermo Paul Perez Sandi Martínez
Cargo: Apoderado Legal



Anexo Único

Valor Presente de la Oferta: 1.0445
Equivalente: Valor Presente del Pago Total de la Oferta (VP TO)

125,336,774

Insumos base de cálculo de fecha 9 de noviembre del 2020

1. Monto Ofertado: \$120'000,000.00 (cien veinte millones de pesos 00/100 M.N.).
2. Plazo del Crédito: 12 (doce) meses, equivalentes a 365 (trescientos sesenta y cinco días).
3. Tasa de Interés: TIIE a 28 días más un margen o sobretasa de 280 (doscientos ochenta) puntos base.

Comisiones: Comisión por Apertura de Comisión de apertura del 2.50% (dos puntos cincuenta por ciento), más IVA, equivalente a la cantidad de \$3'000,000,000 más el Impuesto al Valor Agregado.


Perfil de Amortizaciones: 4 (cuatro) primeros meses de gracia en el pago de capital y 8 (ocho) meses de pagos iguales por la cantidad de \$ 15,000,000 (Quince millones mil pesos 00/100 M.N.).

4. Pago de Intereses: Mensual.
5. Fecha estimada de disposición 13 de noviembre del 2020.
6. La proyección de la curva de la tasa de referencia fue calculada con base en un modelo propio, empleando los parámetros elaborados por la empresa denominada Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V. (PiP), de fecha 9 de noviembre del 2020.

Atentamente

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


Por: Jorge Antonio Montalvo Vazquez
Cargo: Apoderado Legal


Por: Guillermo Paul Perez Sandi Martinez
Cargo: Apoderado Legal



Anexo "A"

Formato de presentación de Oferta para la Convocatoria al Proceso Competitivo para la contratación de un Crédito Quirografario a Corto Plazo

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 \$250'000,000.00 (Doscientos cincuenta millones de pesos 00/100M.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:

---a).- Comisión por Reservas del Crédito, equivalente al 7.5% (siete punto cinco por ciento) más el Impuesto al Valor Agregado (IVA) sobre el importe total del crédito que le concede "BANSI", la cual el Estado pagará en la primera disposición del Crédito.

--- Respecto de esta última comisión denominada "Comisión por Reservas del Crédito", podrá bonificarse al "ACREDITADO" sin el Impuesto al Valor Agregado (IVA), siempre y cuando el Estado, realice las gestiones necesarias para fin de mejorar su calificación ante Buró de Crédito y obtener exitosamente la disminución de las reservas del presente Crédito por parte de "BANSI" a más tardar antes del 15 de diciembre del 2020 un porcentaje del 3% (tres por ciento) o menor al 3% (tres por ciento) o bien el crédito sea liquidado en su totalidad antes de la fecha referida

--- En caso de no cumplir con la condición mencionada en el párrafo anterior dentro del plazo estipulado, esto es, lograr disminuir las reservas del "Crédito" por parte de "BANSI" a un porcentaje del 3% (tres por ciento) o menor al 3% (tres por ciento), "BANSI" queda expresamente liberado de realizar la bonificación correspondiente.

--- b).- Una comisión equivalente al 3.00% más IVA (tres punto cero cero por ciento más IVA) sobre el saldo insoluto del crédito, en caso de que en un plazo de 60 (sesenta) días posteriores a la Fecha de Celebración, del Contrato de Crédito el Estado NO obtenga la inscripción del Registro Estatal y el Registro en el Registro Público Único que lleva la UCEF de la S.H.C.P.

Tasa Efectiva: 9.59%

Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple reitera que esta es una OFERTA CALIFICADA en firme e irrevocable, en términos de la fracción a) del numeral 10 de los "Lineamientos".

Asimismo, se hace constar que la vigencia de la presente oferta será de 90 días a partir de su presentación a la Secretaría de Finanzas y Planeación del Estado de Quintana Roo.

Se acredita la personalidad del suscrito en representación de Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple de conformidad con la copia simple de la escritura pública y de la copia de identificación oficial que se adjuntan a la presente en el primer sobre de la presente oferta.

Atentamente

Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple
Marcelo Bahena Ballesteros
Apoderado Legal



Chetumal, Quintana Roo 11 de noviembre del 2020.

M. en A. Ricardo Román Sánchez Hau
Subsecretario de Crédito y Finanzas
Secretaría de Finanzas y Planeación
Gobierno del Estado de Quintana Roo

Hago referencia a la invitación que nos hizo llegar a través del oficio SEFIPLAN/SSCF/0634/XI/2020 el pasado 9 de noviembre para emitir una propuesta de un Financiamiento de Corto Plazo hasta por la cantidad de \$350'000,000.00 (Son trescientos cincuenta millones de pesos 00/100 m.n.) cuyo destino será cubrir necesidades de liquidez de carácter temporal.

En principio, nos permitimos agradecer la invitación para participar en el proceso, y asimismo comunicarles que, de acuerdo a nuestras políticas de crédito, y en consideración de los tiempos de nuestros órganos internos de decisión, no nos ha sido posible presentar una propuesta en firme que cumpla con las bases y condiciones de la Convocatoria.

Lamentamos no poder participar en esta ocasión con una propuesta acorde a las necesidades de financiamiento del Estado, sin embargo, esperamos participar en futuras convocatorias.

Sin otro particular, me reitero a sus órdenes.

Atentamente

HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero HSBC



Agustín Urdapilleta Euan
Apoderado Legal

RESTRICTED