Gobierno del Estado de Yucatán | SAF SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

**Anexo A**

**Resultados del Proceso Competitivo para Financiamientos**

La que suscribe, Olga Rosas Moya, en mi carácter de Secretaria de Administración y Finanzas del Estado de Yucatán, mismo que acredito mediante la presentación anexa de copia simple: **(i)** del nombramiento que se me otorgó con fecha 1 de octubre de 2018; y **(ii)** de la Credencial de Elector 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 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 4 de mayo de 2021, con por lo menos invitación a 9 diferentes instituciones financieras, obteniendo 6 ofertas irrevocables, de las cuales 6 resultaron ser ofertas calificadas. Al respecto:

## I. Información general del Financiamiento.

| | |
|---|---|
| Tipo de Financiamiento | Obligación a corto plazo |
| Ente Público | Estado de Yucatán |
| Monto del Financiamiento | $1,000,000,000.00 |
| Plazo | 12 meses (365 días) |
| Tipo de Tasa de Interés | Variable |
| Gastos Adicionales | N/A |
| Destino | Necesidades a corto plazo de conformidad a lo establecido en el artículo 31 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y el artículo 17 de la Ley de Deuda Pública del Estado de Yucatán |
| Fuente de pago | N/A |
| Mecanismo de pago | N/A |
| Garantía | N/A |
| Derivado | N/A |
| Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia. | 3 de mayo de 2021 |
| Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIE 28 | 3 de mayo de 2021 |

Gobierno del Estado de Yucatán | SAF SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

## II. Instituciones Financieras invitadas.

| Institución financiera | Funcionario facultado | Aceptación | Rechazo |
|---|---|---|---|
| Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva. | Eduardo Alejandro Escobedo Alvarez | x | |
| Banco Santander (México), S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México. | Ana Cecilia Gutierrez Campos<br>Alejandra Ordoñez Herrera | x | |
| BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer. | Jaime Navarro Garcés<br>Luis Enrique Correa Bocanegra | x | |
| Scotiabank Inverlat, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat | Jorge Antonio David Jaime | x | |
| HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC. | Agustin Urdapilleta Euan<br>Rafael Quintal Barba | x | |
| Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte | Guillermo Paul Perez Sandi Martinez<br>Carlos García Ramos Valdés | x | |
| Banco Nacional de México, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banamex. | José Gerardo Olvera Rivas<br>Rogerio Elias Romero May | | x |
| Banco Azteca, S.A., Institución de Banca Múltiple | Mauricio Eluani Pérez | | x |
| Banco Monex, S.A. Institución de Banca Múltiple | No presentó postura | | x |

## III. Propuestas de ofertas irrevocables recibidas.

| Institución Financiera | Tipo de Obligación | Monto Ofertado | Tasa de Interés | | Plazo (Días) | | Comisiones[2] | Otros Gastos Adicionales[3] | Gastos Adicionales Contingentes | Perfil de Pago | | Tasa Efectiva Anual | Valor presente de la Oferta Calificada |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Tasa Variable | Sobretasa o Tasa Fija | Total | Gracia[1] | | | | Periodicidad | Crecimiento Amortización[4] | | |
| Banco Multiva 1 | Corto Plazo | 150mdp | TIIE | 1.40% | 365 | 0 Interés<br>364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet)<br>Interés mensual | 0% | 6.17% | 1.0137 |

Gobierno del Estado de Yucatán | SAF SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

| Institución Financiera | Tipo de Obligación | Monto Ofertado | Tasa de Interés | | Plazo (Días) | | Comisiones[2] | Otros Gastos Adicionales[3] | Gastos Adicionales Contingentes | Perfil de Pago | | Tasa Efectiva Anual | Valor presente de la Oferta Calificada |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Tasa Variable | Sobretasa o Tasa Fija | Total | Gracia[1] | | | | Periodicidad | Crecimiento Amortización[4] | | |
| Banco Multiva 2 | Corto Plazo | 150mdp | TIIE | 1.50% | 365 | 0 Interés 364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet) Interés mensual | 0% | 6.27% | 1.0146 |
| Santander | Corto Plazo | 250mdp | TIIE | 1.09% | 365 | 0 Interés 364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet) Interés mensual | 0% | 5.86% | 1.0106 |
| BBVA Bancomer | Corto Plazo | 100mdp | TIIE | 1.18% | 365 | 0 Interés 364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet) Interés mensual | 0% | 5.95% | 1.0115 |
| Scotiabank Inverlat | Corto Plazo | 700mdp | TIIE | 0.68% | 365 | 0 Interés 364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet) Interés mensual | 0% | 5.45% | 1.0066 |
| HSBC México 1 | Corto Plazo | 200mdp | TIIE | 0.90% | 365 | 0 Interés 364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet) Interés mensual | 0% | 5.67% | 1.0088 |
| HSBC México 2 | Corto Plazo | 200mdp | TIIE | 1.10% | 365 | 0 Interés 364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet) Interés mensual | 0% | 5.87% | 1.0107 |

| Institución Financiera | Tipo de Obligación | Monto Ofertado | Tasa de Interés | | Plazo (Días) | | Comisiones[2] | Otros Gastos Adicionales[3] | Gastos Adicionales Contingentes | Perfil de Pago | | Tasa Efectiva Anual | Valor presente de la Oferta Calificada |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Tasa Variable | Sobretasa o Tasa Fija | Total | Gracia[1] | | | | Periodicidad | Crecimiento Amortización[4] | | |
| HSBC México 3 | Corto Plazo | 200mdp | TIIE | 1.60% | 365 | 0 Interés<br>364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet)<br>Interés mensual | 0% | 6.37% | 1.0156 |
| Banorte | Corto Plazo | 200mdp | TIIE | 1.02% | 365 | 0 Interés<br>364 Amortización | N/A | N/A | N/A | Un sólo pago al final (bullet)<br>Interés mensual | 0% | 5.79% | 1.0099 |

Derivado de lo anterior, se resuelve adjudicar la cantidad de $1,000,000,000.00 (Un mil millones de pesos 00/100 M.N.) a las siguientes instituciones financieras: hasta $700,000,000.00 (Setecientos millones de pesos 00/100 M.N.) a Scotiabank Inverlat, S.A. a una tasa de TIIE + 0.68, hasta $200,000,000.00 (Doscientos millones de pesos 00/100 M.N.) a HSBC México, S.A. a una tasa de TIIE + 0.90 y hasta $100,000,000.00 (Cien millones de pesos 00/100 M.N.) a Banco Mercantil del Norte, S.A. a una tasa de TIIE + 1.02%, al ser las ofertas que presentaron el costo financiero más bajo.

Mérida, Yucatán a 4 de mayo de 2021.

**EL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE YUCATÁN**

(RÚBRICA)

_____

**OLGA ROSAS MOYA**
**SECRETARIA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**

Se adjuntan como parte integrante del presente Anexo A las 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.

MULTIVA

Ciudad de México, a 4 de mayo de 2021.

**Mtra. Olga Rosas Moya.**
**Secretaria de Administración y Finanzas.**
**Gobierno del Estado de Yucatán.**
**P r e s e n t e**

Eduardo Alejandro Escobedo Alvarez, en mi carácter de representante legal de Banco Multiva S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva, en nombre de mi representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Invitación al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo por hasta $1,000'000,000.00 (Un mil millones de pesos 00/100 M.N.), informado mediante oficio SAF/TGE/056/2021 de fecha 14 de abril de 2021, presento la siguiente Oferta de forma irrevocable y en firme.

| **Banco Multiva S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva** | |
|---|---|
| **Monto ofertado:** | Hasta la cantidad de $150'000,000.00 (ciento cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.) |
| **Plazo del financiamiento:** | Hasta 12 (doce) meses, hasta 365 (trescientos sesenta y cinco) días, contados a partir de la fecha de firma del instrumento jurídico correspondiente. |
| **Condiciones previas de disposición:** | 1. Que el Estado entregue al acreditante la constancia de inscripción del Contrato de Crédito en el Registro de Empréstitos y Obligaciones del Estado de Yucatán.<br>2. Que el Estado presente la solicitud de disposición debidamente firmada.<br>3. Que el Estado entregue al acreditante el Pagaré que documenta la disposición.<br>4. Que, a la fecha de disposición, el Estado no haya incurrido en una causa de aceleración o de vencimiento anticipado del crédito, que todas las autorizaciones sigan en vigor y que las declaraciones del Contrato de Crédito sigan siendo ciertas a dicha fecha. |
| **Tasa de interés ofertada:** | TIIE 28 días + 150 (ciento cincuenta) puntos base. |

| | |
|---|---|
| **Periodicidad de pago de intereses:** | Los intereses se pagarán mensualmente el día 15 de cada mes calendario, calculados sobre el saldo insoluto de cada una de las disposiciones. |
| **Periodicidad de pago de capital:** | Por cada disposición un solo pago a la fecha de vencimiento, con la opción de pago anticipado, sin penalización.<br>Por lo que a partir de la fecha de disposición y hasta la fecha de vencimiento, el Estado solo pagará intereses. |
| **Gastos Adicionales y Gastos Adicionales Contingentes:** | Sin gastos adicionales y sin gastos adicionales contingentes. |
| **Periodo de vigencia de la oferta:** | La presente constituye una oferta en firme, vinculante e irrevocable, con una vigencia de 60 (sesenta) días naturales a partir de su presentación al Estado. |

**A t e n t a m e n t e,**
**Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva**

Eduardo Alejandro Escobedo Alvarez
Representante legal

c.c.p. Acuse de recibo.

MULTIVA

Ciudad de México, a 4 de mayo de 2021.

**Mtra. Olga Rosas Moya.**
**Secretaria de Administración y Finanzas.**
**Gobierno del Estado de Yucatán.**
**P r e s e n t e**

Eduardo Alejandro Escobedo Alvarez, en mi carácter de representante legal de Banco Multiva S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva, en nombre de mi representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Invitación al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo por hasta $1,000'000,000.00 (Un mil millones de pesos 00/100 M.N.), informado mediante oficio SAF/TGE/056/2021 de fecha 14 de abril de 2021, presento la siguiente Oferta de forma irrevocable y en firme.

| **Banco Multiva S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva** | |
|---|---|
| **Monto ofertado:** | Hasta la cantidad de $150'000,000.00 (ciento cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.) |
| **Plazo del financiamiento:** | Hasta 12 (doce) meses, hasta 365 (trescientos sesenta y cinco) días, contados a partir de la fecha de firma del instrumento jurídico correspondiente. |
| **Condiciones previas de disposición:** | 1. Que el Estado entregue al acreditante la constancia de inscripción del Contrato de Crédito en el Registro de Empréstitos y Obligaciones del Estado de Yucatán.<br>2. Que el Estado presente la solicitud de disposición debidamente firmada.<br>3. Que el Estado entregue al acreditante el Pagaré que documenta la disposición.<br>4. Que, a la fecha de disposición, el Estado no haya incurrido en una causa de aceleración o de vencimiento anticipado del crédito, que todas las autorizaciones sigan en vigor y que las declaraciones del Contrato de Crédito sigan siendo ciertas a dicha fecha. |
| **Tasa de interés ofertada:** | TIIE 28 días + 140 (ciento cuarenta) puntos base. |

| | |
|---|---|
| **Periodicidad de pago de intereses:** | Los intereses se pagarán mensualmente el día 15 de cada mes calendario, calculados sobre el saldo insoluto de cada una de las disposiciones. |
| **Periodicidad de pago de capital:** | Por cada disposición un solo pago a la fecha de vencimiento, con la opción de pago anticipado, sin penalización.<br>Por lo que a partir de la fecha de disposición y hasta la fecha de vencimiento, el Estado solo pagará intereses. |
| **Gastos Adicionales y Gastos Adicionales Contingentes:** | Sin gastos adicionales y sin gastos adicionales contingentes. |
| **Periodo de vigencia de la oferta:** | La presente constituye una oferta en firme, vinculante e irrevocable, con una vigencia de 60 (sesenta) días naturales a partir de su presentación al Estado. |

**A t e n t a m e n t e,**
**Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva**

Eduardo Alejandro Escobedo Alvarez
Representante legal

c.c.p. Acuse de recibo.

Santander
BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

Mérida, Yucatán a 4 de Mayo de 2021.

**GOBIERNO DEL ESTADO DE YUCATÁN**
**SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**
**PRESENTE**

Ana Cecilia Gutierrez Campos y Alejandra Ordoñez Herrera, , en nuestro carácter de representantes legales de Banco Santander México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México, en nombre de nuestra representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Invitación al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo por hasta $1,000,000,000.00 (un mil millones de pesos 00/100 M.N.), informado mediante oficio SAF/TGE/053/2021, presentamos la siguiente oferta de forma irrevocable y en firme:

| **Banco Santander México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México** | |
|---|---|
| Monto Ofertado | La cantidad de $250,000,000.00 (doscientos cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.). |
| Plazo del Financiamiento | Hasta 12 meses (hasta 365 días) a partir de la fecha de firma del instrumento jurídico correspondiente. |
| Condiciones previas de disposición | Para disponer el crédito, el Estado deberá cumplir con las siguientes condiciones precedentes, dentro de los plazos señalados:<br>a) Que el Estado entregue al Banco un ejemplar del contrato de crédito debidamente firmado.<br>b) Que el Estado entregue al Banco copia simple del Acta de Fallo en la que el Banco aparezca como institución de crédito ganadora.<br>c) Que el Estado entregue al Banco la(las) solicitud(es) de disposición debidamente firmada(s). |
| Tasa ofertada | Tasa Variable = TIIE 28 días + 109pbs (ciento nueve puntos base). |
| Periodicidad de pago de intereses | El perfil de amortización propuesto se establece en el anexo 1, con la opción de pago anticipado, sin penalización previo aviso de 10 días hábiles y siempre que se realice en fecha de pago.<br>Los intereses se pagarán de forma mensual sobre saldos insolutos. |
| Periodicidad de pago de capital | Un solo pago, al vencimiento. |
| Gastos Adicionales y Gastos Adicionales Contingentes | No aplica. |
| Periodo de vigencia de la oferta | 60 (sesenta) días naturales. |
| Periodo de disposición | De hasta 60 (sesenta) días contados a partir de la suscripción del contrato de apertura de crédito simple. |

Santander

BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

| | |
|---|---|
| Oportunidad de entrega de los recursos | En una o varias disposiciones, durante el periodo de disposición propuesto, en un término no mayor a 2 (dos) días hábiles contados a partir de la fecha en la que se presente la solicitud de disposición de recursos, una vez que se hayan cumplido las condiciones previas a la disposición. |
| Intereses Moratorios | En caso de incumplimiento en el pago oportuno de cantidades que correspondan a la suerte principal del crédito, El Estado pagará a Banco Santander intereses moratorios sobre el capital vencido a una tasa de interés que será igual al resultado de multiplicar la tasa ordinaria determinada y actualizada conforme a lo que se establezca en el contrato de crédito, por 2 (dos) veces, en el entendido de que los intereses moratorios se generarán durante todo el tiempo en que dure la mora. |

A través de la presente, le manifestamos que aceptamos las especificaciones establecidas en la invitación recibida mediante oficio SAF/TGE/053/2021 y le comunicamos que nuestros Comités Internos han tenido a bien autorizar el mencionado financiamiento, mismo que no está sujeto a condiciones adicionales.

En caso de que la propuesta presentada sea del interés del Estado, las condiciones contractuales deberán ser acordadas a satisfacción de ambas partes, sin responsabilidad alguna en caso de no ser suscrito.

Quedamos a sus órdenes para aclarar cualquier inquietud que pudiera surgir de esta oferta.

Dada en la ciudad de
Mérida, Yucatán a los 4 días del mes de Mayo de 2021

**Por Banco Santander México, S.A.,**
**Institución de Banca Múltiple,**
**Grupo Financiero Santander México**

**ANA CECILIA GUTIERREZ CAMPOS**
**Representante Legal**

**ALEJANDRA ORDOÑEZ HERRERA**
**Representante Legal**

Santander

BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

## Anexo 1. Tabla de Amortización

| Periodo | Amortización mensual | Saldo insoluto |
|---|---|---|
| 1 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 2 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 3 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 4 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 5 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 6 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 7 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 8 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 9 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 10 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 11 | $ - | $ 250,000,000.00 |
| 12 | $ 250,000,000.00 | $ - |
| | **$ 250,000,000.00** | |

**Mérida, Yucatán; a 04 de mayo de 2021**

**Ref.: Oficio SAF/TGE/051/2021**

**Invitación para otorgamiento de**

**Propuesta de Financiamiento a Corto Plazo**

**Asunto: Oferta Irrevocable**

**Gobierno del Estado de Yucatán**
**Secretaría de Administración y Finanzas**
**Presente**

**JAIME NAVARRO GARCÉS** y **LUIS ENRIQUE CORREA BOCANEGRA,** en nuestro carácter de representantes legales de BBVA Bancomer, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer (en lo sucesivo "BBVA") en nombre de nuestra representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Invitación (en adelante la "Invitación") al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo por hasta $1,000,000,000.00 M.N (Un Mil Millones de Pesos 00/100 Moneda Nacional.), informado mediante oficio SAF/TGE/051/2021, presentamos la siguiente **Oferta de forma irrevocable y en firme, manifestado que aceptamos las especificaciones establecidas en la "Invitación"**:

## I. Información General del Financiamiento:

| BBVA Bancomer, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer (en lo sucesivo "BBVA") | |
|---|---|
| **Monto Ofertado** | Hasta la cantidad de $ 100,000,000.00 M.N (Cien Millones de Pesos 00/100 Moneda Nacional) |
| **Plazo del Financiamiento** | Hasta 12 meses, (hasta 365 días) a partir de la fecha de firma del contrato. |
| **Destino** | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal, en términos del artículo 31 de la Ley de Disciplina Financiera de la Entidades Federativas y los Municipios. |
| **Tasa de Interés de Referencia** | Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) a 28 días. |
| **Tasa ofertada** | TIIE 28 días + 118 pbs |
| **Tasa Moratoria** | Tasa ordinaria por el factor 2.0 (dos punto cero) |
| **Periodicidad de pago de intereses** | El perfil de amortización propuesto se establece en el anexo [1], con la opción de pago anticipado, sin penalización.<br>Los intereses se pagarán mensualmente sobre saldos insolutos. |
| **Periodicidad de pago de capital** | Un solo pago en la fecha de vencimiento del contrato. |
| **Periodo de disposición** | Una o varias disposiciones y hasta 60 días contados a partir de la fecha de presentación de las ofertas (04 de mayo 2021). |

| | |
|---|---|
| **Gastos Adicionales y Gastos Adicionales Contingentes** | No se considera comisión por apertura de crédito o por disposición del mismo.<br>No se consideran penalizaciones por pagos anticipados, siempre y cuando éstos se realicen en la misma fecha de pago de intereses.<br>Sin gastos adicionales ni costos asociados. |
| **Periodo de vigencia de la oferta** | 60 días naturales a partir de la fecha de presentación de la oferta irrevocable (04 de mayo 2021). |
| **Condiciones previas a la disposición de los recursos** | 1) Entregar a "BBVA" escrito firmado por la Secretaria de Administración y Finanzas del Gobierno del Estado de Yucatán, indicando que el saldo insoluto total del monto principal de las obligaciones a corto plazo contratadas por "EL ESTADO", incluyendo el presente "Crédito" no exceden del 6% por ciento de los Ingresos totales aprobados en su Ley de Ingresos (sin incluir Financiamiento Neto), del ejercicio fiscal 2021.<br><br>2) Entregar a "BBVA" escrito firmado por la Secretaria de Administración y Finanzas del Gobierno del Estado de Yucatán, señalando que "EL ESTADO" ha cumplido con todos los requisitos y formalidades previos a la contratación del financiamiento, relativos a obligaciones de corto plazo, previstos en su Ley de Deuda Pública Estatal y en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.<br><br>3) Entregar a "BBVA" documento firmado por la Secretaria de Administración y Finanzas del Gobierno del Estado de Yucatán, que contenga el resultado del análisis comparativo de las propuestas de las Instituciones y en el que conste que la oferta irrevocable realizada por "BBVA" fue la que representó las mejores condiciones de mercado en términos del artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. Dicho documento deberá presentarse en los términos previstos en 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 (en lo sucesivo los "Lineamientos"). El formato a utilizar podrá ser conforme a los Anexos de los "Lineamientos" atendiendo a las características del Financiamiento u Obligación a contratar.<br><br>4) Entregar a "BBVA" carta solicitud para la disposición del "Crédito" especificando monto, plazo y destino del "Crédito". |
| **Garantías** | Sin Garantías |

**II. Condiciones Jurídicas del Financiamiento.**

Para cada disposición, "EL ESTADO" suscribirá un aviso de disposición en el que se hará constar el monto de la misma, forma y fechas de pago.

**Obligaciones de Hacer a establecer en el Contrato:**

1. Entregar a "BBVA" su cuenta pública anual dentro de los 180 (ciento ochenta) días naturales posteriores al cierre de su ejercicio fiscal.
2. Entregar a "BBVA" dentro de los 60 (sesenta) días naturales siguientes al cierre de cada semestre, estados financieros internos que incluyan balance, estados de resultados y relaciones analíticas de sus principales cuentas de activo pasivo.
3. Informar a "BBVA" dentro de los 10 (diez) días naturales siguientes a partir de su acontecimiento de cualquier evento que pudiera afectar, afecte o menoscabe la situación financiera actual o incurra en alguna de las causas de vencimiento anticipado de este contrato, informando además de las acciones y medidas que se vayan a tomar al respecto.
4. Incluir en el presupuesto de egresos correspondiente, las erogaciones necesarias para el pago de principal e intereses del "Crédito".
5. Entregar a "BBVA" en un plazo no mayor a 30 (treinta) días naturales contados a partir del día siguiente de la fecha de firma del contrato, la solicitud de inscripción del "Crédito" ante el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios (el "Registro Público Único"), debidamente sellada y con acuse de recepción (electrónico) por parte de la Unidad de Coordinación de Entidades Federativas (UCEF) de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público.
6. Inscribir el contrato en el Registro de Empréstitos y Obligaciones del Estado de Yucatán, y en el Registro Público Único, dentro de los plazos señalados en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y en el Reglamento del Registro Público único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios.
7. Entregar a "EL BANCO" la constancia que acredite que el presente contrato ha quedado inscrito en el Registro de Empréstitos y Obligaciones del Estado de Yucatán y en el Registro Público Único, en un plazo no mayor a 2 (dos) días hábiles, contados a partir del día siguiente de la fecha de inscripción del presente contrato en el Registro Público Único.

II. **Consideraciones Adicionales:**

1) JURISDICCIÓN. Para el caso de que existiere controversia respecto a la interpretación, ejecución y cumplimiento del Contrato, "LAS PARTES" se someten a las Leyes y Tribunales con residencia en la Ciudad de México, renunciando a cualquier fuero que por razón de sus domicilios presentes o futuros les pudiera corresponder.
2) OPORTUNIDAD DE ENTREGA DE LOS RECURSOS. "EL ESTADO" podrá disponer de los recursos del "Crédito", a más tardar dentro de los 2 días hábiles contados a partir a la fecha de firma y entrega del aviso de disposición con que se documente cada una de las mismas. En el caso de la primera disposición, además de haber cumplido previamente con las condiciones de disposiciones mencionadas anteriormente.
3) PERIODO DE CONTRATACION. Dentro de los 60 (sesenta) días naturales siguientes a la fecha de notificación del fallo.

Los presentes términos y condiciones son enunciativos y no limitativos. Están elaborados en apego a la Normativa de "BBVA" vigente y a la autorización de Riesgos correspondiente, describen los aspectos generales en los que deberá contratarse el financiamiento.

**Atentamente**
**BBVA Bancomer, Sociedad Anónima**
**Institución de Banca Múltiple**
**Grupo Financiero BBVA Bancomer**

**C. JAIME NAVARRO GARCES**
**Apoderado**

**C. LUIS ENRIQUE CORREA BOCANEGRA**
**Apoderado**

# Anexo 1. Tabla indicativa de amortización.

| TABLA INDICATIVA. CORTO PLAZO 100 MDP. ESTADO DE YUCATÁN | |
|---|---|
| **Esquema de amortización** | Un solo pago en la fecha del vencimiento del contrato. |
| **Monto del crédito** | $100,000,000.00 |
| **Plazo del crédito (meses)** | 12 |

| Periodo (supuestos) | Mes de Vigencia | Saldo Insoluto inicial | Amortización | Saldo insoluto final |
|---|---|---|---|---|
| -mayo-21 | Contratación | | | |
| -junio-21 | 1 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -julio-21 | 2 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -agosto-21 | 3 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -septiembre-21 | 4 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -octubre-21 | 5 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -noviembre-21 | 6 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -diciembre-21 | 7 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -enero-22 | 8 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -febrero-22 | 9 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -marzo-22 | 10 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -abril-22 | 11 | $100,000,000.00 | $0.00 | $100,000,000.00 |
| -mayo-22 | 12 | $100,000,000.00 | $100,000,000.00 | $0.00 |

Scotiabank

**Mérida, Yucatán a 4 de mayo del 2021**

**C.P. Olga Rosas Moya**
**Secretaría de Administración y Finanzas**
**Estado de Yucatán**

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 Yucatán para participar en el proceso competitivo de financiamiento quirografario, según oficio SAF/TGE/054/2021

A continuación, describimos nuestra propuesta **irrevocable** de financiamiento:

| | |
|---|---|
| **Acreditado:** | Gobierno del Estado de Yucatán |
| **Tipo de Crédito:** | Línea de Crédito Simple Quirografario |
| **Destino:** | El financiamiento se destinará exclusivamente a cubrir necesidades de corto plazo de conformidad a lo establecido en el art. 31, primer párrafo de la LDFEFM. |
| **Monto ofertado del financiamiento** | Hasta $700,000,000.00 M.N. (Setecientos millones de pesos moneda nacional) |
| **Plazo:** | Hasta 12 meses (hasta 365 días) a partir de su contratación. |
| **Tasa de Interés:** | **TIIE 28 días + 0.68%. Tasa Efectiva 4.97%** |
| **Comisión por Apertura:** | Sin comisión |
| **Comisión por Prepago:** | Sin comisión |
| **Perfil de Amortizaciones:** | El capital se cubrirá en un solo pago precisamente a la fecha de vencimiento. Con la opción de pago anticipado, sin penalización. |
| **Periodicidad de pago de intereses:** | Mensuales sobre saldos insolutos |
| **Mecanismo de Pago:** | Quirografario sin garantía |
| **Plazo de Disposición:** | Las disposiciones se realizarán de acuerdo a las necesidades de liquidez del estado y serán distribuidas durante el plazo de vigencia de las ofertas solicitado. |
| **Periodo de Contratación:** | 60 (sesenta) días naturales a partir del día en que sea notificada la institución del fallo del presente proceso. |

**Oportunidad de Entrega de los recursos:** En una o varias disposiciones, durante el período de disposición propuesto, en un término no mayor a 2 (dos) días hábiles contados a partir de la fecha en la que se presente la solicitud de disposición de recursos.

**Condiciones precedentes a la contratación:**

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

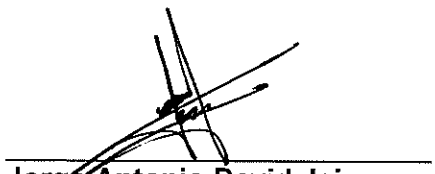
**Condiciones precedentes a la disposición:**

- 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**



**Jorge Antonio David Jaime**
**Director Banca Empresarial**
**Grupo Financiero Scotiabank**

## ANEXOS

| TABLA INDICATIVA | |
|---|---|
| Esquema de Amortización | Iguales |
| Monto del crédito | $ 700,000,000.00 |
| Plazo del crédito | 12 meses |
| Plazo de gracia | 11 meses a partir de la contratación |

| Periodo | Mes de Vigencia | Saldo Insoluto Inicial | Amortización | Saldo Insoluto Final |
|---|---|---|---|---|
| 04-jul-21 | Contratación | | | |
| 04-ago-21 | 1 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-sep-21 | 2 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-oct-21 | 3 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-nov-21 | 4 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-dic-21 | 5 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-ene-22 | 6 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-feb-22 | 7 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-mar-22 | 8 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-abr-22 | 9 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-may-22 | 10 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-jun-22 | 11 | $700,000,000.00 | $ - | $700,000,000.00 |
| 04-jul-22 | 12 | $700,000,000.00 | $ 700,000,000.00 | $ - |
| | | | $ 700,000,000.00 | |

HSBC

Mérida, Yucatán 04 de Mayo del 2021.

**LIC. OLGA ROSAS MOYA**
**GOBIERNO DEL ESTADO DE YUCATAN**
**SECRETARIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS**
**PRESENTE**

Los que suscribimos, en nuestro carácter de representante legal de HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC ("HSBC") en nombre de nuestra representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Invitación al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo por hasta $1,000,000,000.00 (Un Mil Millones de Pesos 00/100 M.N.), informado mediante oficio SAF/TGE/050/2021, **presentamos la siguiente Oferta de forma irrevocable y en firme:**

**Resumen de Términos y Condiciones**

| | |
|---|---|
| **Acreditado:** | Estado de Yucatán |
| **Acreditante:** | HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC. |
| **Tipo de crédito:** | Contrato de Apertura de Crédito Simple |
| **Destino:** | Cubrir necesidades a corto plazo de conformidad a lo establecido en el art. 31 de LDF |
| **Monto Ofertado:** | **Hasta $200'000,000.00** (Doscientos millones de pesos 00/100 M.N.). |
| **Plazo de financiamiento:** | **Hasta 12 meses (365 días) a partir de la fecha de firma de contrato.** |
| **Condiciones de disposición** | **Firma de Contrato y pagaré** |
| **Tasa ofertada** | TIIE 28 días + 90 bps |
| **Pago de Interés** | Mensual sobre saldos insolutos |
| **Periodicidad de pago de capital** | El capital se cubrirá en un solo pago a la fecha de vencimiento, con la opción de prepago sin penalización |
| **Gastos Adicionales y Gastos Adicionales contingentes** | Sin comisiones, ni costos asociados, ni gastos adicionales contingentes, ni pena por prepago. En caso de demora en la inscripción del RPU por causas ajenas al Estado no se incrementará la tasa de interés, ni tendrá penalizaciones o sanciones |
| **Vigencia de la oferta:** | 60 días naturales |
| **Período de Disposición** | Las disposiciones se realizarán durante el plazo de vigencia de la oferta. |
| **Oportunidad de Entrega de los recursos** | En una o varias disposiciones, durante el período de disposición propuesto, en un término no mayor a 2 días hábiles contados a partir de cumplir con las condiciones precedentes que se pacten. |
| **Condiciones precedentes a la celebración del contrato** | 1) Copia simple del Acta de apertura de ofertas.<br>2) Fallo a favor de HSBC.<br>3) Inscripción en el Registro Estatal. |

| | |
|---|---|
| | 4) Manifestación de que el monto contratado y por disponer se encuentra dentro del monto o techo de financiamiento neto, o similares establecidas por la LDFEM. |

Los términos y condiciones incluidos en la presente propuesta estarán vigentes durante sesenta (60) días naturales, no está sujeta a condiciones crediticias adicionales o diferentes a las expresadas en la presente, cuenta con la aprobación de los órganos internos de nuestra representada y cumple con las Condiciones Generales de Contratación de la Invitación recibida.

En caso de resultar HSBC ganador del Proceso Competitivo se requiere: (a) se prepare, y firme el Contrato de Crédito correspondiente y toda la documentación debida a entera satisfacción de HSBC; (b) la Disposición correspondiente, quedará documentada a través de un Pagaré causal al Contrato de Crédito.

En espera que, la presente propuesta sea considerada por Usted como Oferta Calificada, nos reiteramos a su disposición para cualquier comentario al respecto.

**Atentamente**

HSBC MÉXICO S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO HSBC

**Agustín Urdapilleta Euan**
**Apoderado Legal**

**Rafael Quintal Barba**
**Apoderado Legal**

|PUBLIC|

HSBC

Mérida, Yucatán 04 de Mayo del 2021.

**LIC. OLGA ROSAS MOYA**
**GOBIERNO DEL ESTADO DE YUCATAN**
**SECRETARIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS**
**PRESENTE**

Los que suscribimos, en nuestro carácter de representante legal de HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC ("HSBC") en nombre de nuestra representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Invitación al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo por hasta $1,000,000,000.00 (Un Mil Millones de Pesos 00/100 M.N.), informado mediante oficio SAF/TGE/050/2021, **presentamos la siguiente Oferta de forma irrevocable y en firme:**

**Resumen de Términos y Condiciones**

| | |
|---|---|
| **Acreditado:** | Estado de Yucatán |
| **Acreditante:** | HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC. |
| **Tipo de crédito:** | Contrato de Apertura de Crédito Simple |
| **Destino:** | Cubrir necesidades a corto plazo de conformidad a lo establecido en el art. 31 de LDF |
| **Monto Ofertado:** | **Hasta $200'000,000.00** (Doscientos millones de pesos 00/100 M.N.). |
| **Plazo de financiamiento:** | **Hasta 12 meses (365 días) a partir de la fecha de firma de contrato.** |
| **Condiciones de disposición** | **Firma de Contrato y pagaré** |
| **Tasa ofertada** | TIIE 28 días + 110 bps |
| **Pago de Interés** | Mensual sobre saldos insolutos |
| **Periodicidad de pago de capital** | El capital se cubrirá en un solo pago a la fecha de vencimiento, con la opción de prepago sin penalización |
| **Gastos Adicionales y Gastos Adicionales contingentes** | Sin comisiones, ni costos asociados, ni gastos adicionales contingentes, ni pena por prepago. En caso de demora en la inscripción del RPU por causas ajenas al Estado no se incrementará la tasa de interés, ni tendrá penalizaciones o sanciones |
| **Vigencia de la oferta:** | 60 días naturales |
| **Período de Disposición** | Las disposiciones se realizarán durante el plazo de vigencia de la oferta. |
| **Oportunidad de Entrega de los recursos** | En una o varias disposiciones, durante el período de disposición propuesto, en un término no mayor a 2 días hábiles contados a partir de cumplir con las condiciones precedentes que se pacten. |
| **Condiciones precedentes a la celebración del contrato** | 1) Copia simple del Acta de apertura de ofertas.<br>2) Fallo a favor de HSBC.<br>3) Inscripción en el Registro Estatal. |

| | |
|---|---|
| | 4) Manifestación de que el monto contratado y por disponer se encuentra dentro del monto o techo de financiamiento neto, o similares establecidas por la LDFEM. |

Los términos y condiciones incluidos en la presente propuesta estarán vigentes durante sesenta (60) días naturales, no está sujeta a condiciones crediticias adicionales o diferentes a las expresadas en la presente, cuenta con la aprobación de los órganos internos de nuestra representada y cumple con las Condiciones Generales de Contratación de la Invitación recibida.

En caso de resultar HSBC ganador del Proceso Competitivo se requiere: (a) se prepare, y firme el Contrato de Crédito correspondiente y toda la documentación debida a entera satisfacción de HSBC; (b) la Disposición correspondiente, quedará documentada a través de un Pagaré causal al Contrato de Crédito.

En espera que, la presente propuesta sea considerada por Usted como Oferta Calificada, nos reiteramos a su disposición para cualquier comentario al respecto.

**Atentamente**

HSBC MÉXICO S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO HSBC

**Agustín Urdapilleta Euan**
**Apoderado Legal**

**Rafael Quintal Barba**
**Apoderado Legal**

|PUBLIC|

HSBC

Mérida, Yucatán 04 de Mayo del 2021.

**LIC. OLGA ROSAS MOYA**
**GOBIERNO DEL ESTADO DE YUCATAN**
**SECRETARIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS**
**PRESENTE**

Los que suscribimos, en nuestro carácter de representante legal de HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC ("HSBC") en nombre de nuestra representada, con el propósito de dar cumplimiento a lo establecido en la Invitación al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo por hasta $1,000,000,000.00 (Un Mil Millones de Pesos 00/100 M.N.), informado mediante oficio SAF/TGE/050/2021, **presentamos la siguiente Oferta de forma irrevocable y en firme:**

**Resumen de Términos y Condiciones**

| | |
|---|---|
| **Acreditado:** | Estado de Yucatán |
| **Acreditante:** | HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC. |
| **Tipo de crédito:** | Contrato de Apertura de Crédito Simple |
| **Destino:** | Cubrir necesidades a corto plazo de conformidad a lo establecido en el art. 31 de LDF |
| **Monto Ofertado:** | **Hasta $200'000,000.00** (Doscientos millones de pesos 00/100 M.N.). |
| **Plazo de financiamiento:** | **Hasta 12 meses (365 días) a partir de la fecha de firma de contrato.** |
| **Condiciones de disposición** | **Firma de Contrato y pagaré** |
| **Tasa ofertada** | TIIE 28 días + 160 bps |
| **Pago de Interés** | Mensual sobre saldos insolutos |
| **Periodicidad de pago de capital** | El capital se cubrirá en un solo pago a la fecha de vencimiento, con la opción de prepago sin penalización |
| **Gastos Adicionales y Gastos Adicionales contingentes** | Sin comisiones, ni costos asociados, ni gastos adicionales contingentes, ni pena por prepago. En caso de demora en la inscripción del RPU por causas ajenas al Estado no se incrementará la tasa de interés, ni tendrá penalizaciones o sanciones |
| **Vigencia de la oferta:** | 60 días naturales |
| **Período de Disposición** | Las disposiciones se realizarán durante el plazo de vigencia de la oferta. |
| **Oportunidad de Entrega de los recursos** | En una o varias disposiciones, durante el período de disposición propuesto, en un término no mayor a 2 días hábiles contados a partir de cumplir con las condiciones precedentes que se pacten. |
| **Condiciones precedentes a la celebración del contrato** | 1) Copia simple del Acta de apertura de ofertas.<br>2) Fallo a favor de HSBC.<br>3) Inscripción en el Registro Estatal. |

| | |
|---|---|
| | 4) Manifestación de que el monto contratado y por disponer se encuentra dentro del monto o techo de financiamiento neto, o similares establecidas por la LDFEM. |

Los términos y condiciones incluidos en la presente propuesta estarán vigentes durante sesenta (60) días naturales, no está sujeta a condiciones crediticias adicionales o diferentes a las expresadas en la presente, cuenta con la aprobación de los órganos internos de nuestra representada y cumple con las Condiciones Generales de Contratación de la Invitación recibida.

En caso de resultar HSBC ganador del Proceso Competitivo se requiere: (a) se prepare, y firme el Contrato de Crédito correspondiente y toda la documentación debida a entera satisfacción de HSBC; (b) la Disposición correspondiente, quedará documentada a través de un Pagaré causal al Contrato de Crédito.

En espera que, la presente propuesta sea considerada por Usted como Oferta Calificada, nos reiteramos a su disposición para cualquier comentario al respecto.

**Atentamente**

HSBC MÉXICO S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO HSBC

**Agustin Urdapilleta Euan**
**Apoderado Legal**

**Rafael Quintal Barba**
**Apoderado Legal**

|PUBLIC|

BANORTE

**Especificaciones de la Oferta**

Mérida, Yucatán, a 4 de mayo de 2021

**Gobierno del Estado de Yucatán**
**Secretaria de Administración y Finanzas**
**Presente**

**Oficio número.- SAF/TGE/052/2021**
**de fecha 14 de abril de 2021**

**Guillermo Paul Pérez Sandi Martínez y Carlos García Ramos Valdés**, en nuestro carácter de representantes legales 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 invitación al Proceso Competitivo para la contratación de un financiamiento a corto plazo, por hasta $1´000,000,000.00 (Un Mil Millones de Pesos 00/100 M.N.) informado mediante oficio **SAF/TGE/052/2021**, presentamos la siguiente Oferta de forma irrevocable y en firme:

| **Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte** | |
|---|---|
| **a) Monto ofertado:** | Hasta $200'000,000.00 (Doscientos Millones de Pesos 00/100 M.N.). |
| **b) Plazo del Financiamiento:** | Hasta 12 meses (365 trescientos sesenta y cinco días), a partir de la fecha de firma del instrumento jurídico correspondiente. |
| **c) Condiciones de disposición:** | Para llevar a cabo cada disposición del Crédito, el Estado deberá cumplir las condiciones de disposición consistentes en:<br>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.<br>b) Entregar respecto del instrumento jurídico con el que se documente el crédito, copia de su constancia en el registro de Deuda Pública del Gobierno del Estado.<br>c) **En caso de instrumentarse a través de Préstamo Quirografario (pagaré):** Entregar el pagaré que documente cada disposición, sin que su fecha de vencimiento exceda de la fecha de vencimiento del crédito, en caso de instrumentarse a través de **Contrato de Apertura de Crédito Simple:** Entregar respecto del crédito, un ejemplar original del crédito otorgado debidamente ratificado ante fedatario público.<br>d) La suscripción previa de la solicitud de disposición.<br>e) Una vez cumplidas las condiciones de disposición el Banco pondrá a disposición del Estado los recursos solicitados del crédito, en un plazo máximo de 2 (dos) días hábiles,<br>f) El Estado deberá obtener el acuse de ingreso en el RPU Federal de acuerdo a los plazos establecidos en la Ley, y entregará copia del acuse de ingreso al RPU dentro de los 30 días posteriores a la firma del pagaré que documente la operación y posteriormente contar con la constancia de inscripción correspondiente en el RPU. |
| **d) Tasa ofertada:** | Tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE) a 28 (veintiocho) días, más el margen sobre la TIIE:<br>**Margen** \| TIIE+ 1.020% |
| **e) Periodicidad de pago de intereses:** | Los intereses se pagarán mensualmente, sobre saldos insolutos. |

| Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte | |
|---|---|
| **f) Periodicidad de pago de capital:** | El capital se cubrirá en un solo pago precisamente a la fecha de vencimiento. Con la opción de pago anticipado, sin penalización<br>Un (1) pago único a la fecha de vencimiento de la vigencia del financiamiento, conforme el **Anexo 1.- Tabla indicativa de amortización**. |
| **g) Gastos adicionales y Gastos adicionales contingentes:** | Sin comisiones ni gastos adicionales contingentes. |
| **h) Tipo de financiamiento:** | Apertura de crédito simple y/o Quirografario. |
| **i) Destino del financiamiento:** | Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal. |
| **j) Fuente de pago:** | El crédito tendrá el carácter de quirografario, por lo cual, el principal, intereses y demás accesorios que el Estado estará obligado a pagar tendrán como fuente de pago los ingresos presupuestados por parte del Estado. |
| **k) Tasa Efectiva:** | **Margen** 5.67% |

Presentamos nuestra oferta de forma irrevocable y en firme, es decir, cuenta con todos los requerimientos aprobatorios de los órganos internos de la Institución Financiera, entendiéndose que los términos de la oferta no estarán sujetos a condiciones adicionales.

Asimismo, nuestra oferta contará con una vigencia de 60 (sesenta) días naturales contados a partir de la fecha de la presente.

Manifestamos, que nuestra oferta acepta, cumple y cumplirá con las especificaciones establecidas en la invitación.

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

Guillermo Paul Pérez Sandi Martínez
Representante legal

Carlos García Ramos Valdés
Representante legal

BANORTE

**Anexo 1.- Tabla indicativa de amortización:**

| TABLA INDICATIVA. CORTO PLAZO 200 MDP. ESTADO DE YUCATÁN | |
|---|---|
| Esquema de amortización | UNICA |
| Monto del Crédito | Hasta $200'000,000.00 (Doscientos Millones de Pesos 00/100 M.N. |
| Plazo del Crédito (meses) | 12 |
| Plazo de gracia (meses) | 11 meses contados a partir de la contratación |

| AMORTIZACION | FECHA ESTIMADA DE PAGO | CANTIDAD EN CRÉDITO |
|---|---|---|
| | | 200,000,000.00 |
| 1 | 30 de junio de 2021 | |
| 2 | 31 de julio de 2021 | |
| 3 | 31 de agosto de 2021 | |
| 4 | 30 de septiembre de 2021 | |
| 5 | 31 de octubre de 2021 | |
| 6 | 30 de noviembre de 2021 | |
| 7 | 31 de diciembre de 2021 | |
| 8 | 31 de enero de 2022 | |
| 9 | 28 de febrero de 2022 | |
| 10 | 31 de marzo de 2022 | |
| 11 | 30 de abril de 2022 | |
| 12 | 31 de mayo de 2022 | 200,000,000.00 |
| | | |

BANORTE

## Anexo 2.- Tasa Efectiva, Tramo TIIE + 1.020%

### Condiciones Financieras

| | |
|---|---|
| **Tipo de crédito** | Simple |
| **Fecha estimada de disposición** | 15/05/2021 |
| **Primer fecha de pago** | 15/06/2021 |
| **Fecha estimada de vencimiento** | 15/05/2022 |
| **Información de mercado al cierre del** | 30/04/2021 |
| **a) Monto ofertado** | 200,000,000 |
| **b) Plazo del Financiamiento (No. de periodos)** | 12 |
| **b) Plazo del Financiamiento (dias)** | 365 |
| **c) Periodicidad de pagos** | mensuales |
| **d) Tasa de interés ofertada** | |
| Tipo de tasa de interés | Variable |
| Tasa de referencia del mercado de dinero | TIIE28 |
| Sobretasa ofertada | 1.020% |
| **e) Gastos Adicionales** | |
| Comision por disposición | 0.000% |
| Comisión reembolsable | 0.000% |
| Comision por anualidad | 0.000% |
| **Tasa Efectiva** | **5.67%** |
| TIIE28 estimada para el primer periodo | 4.29% |
| Tasa de interes estimada para el primer periodo | 5.31% |
| **Costo Unitario (valor presente de la Oferta)** | **1.0100** |

citibanamex

Merida, Yucatán, a 4 de mayo de 2021.

**SECRETARIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS**
**GOBIERNO DEL ESTADO DE YUCATAN**

**At´n: Roberto Suarez Coldwell**
**Tesorero General del Estado**

Jose Gerardo Olvera Rivas y Rogerio Elias Romero May, en nombre y representación de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex ("***Citibanamex***"), hacemos referencia a su amable invitación con el oficio No SAF/TGE/049/2021 de fecha 14 de abril de 2021, para participar en el proceso competitivo de otorgamiento de propuesta de financiamiento a Corto Plazo para el ESTADO DE YUCATAN a través de la SECRETARIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS hasta por un monto de $1,000'000,000.00 (Un mil millones de pesos 00/100 M.N.).

Al respecto, sirva la presente para agradecer su amable invitación e informarles que **en esta ocasión no estamos en posibilidades de participar**, esperando vernos favorecidos y ser considerados para futuros procesos de esta naturaleza.

Nos reiteramos a sus órdenes.

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

José Gerardo Olvera Rivas
Representante legal

Rogerio Elias Romero May
Representante legal

Banco Azteca

Ciudad de México a 4 de mayo de 2021

ROBERTO SUÁREZ COLDWELL
TESORERO GENERAL DEL ESTADO
GOBIERNO DEL ESTADO DE YUCATÁN
P R E S E N T E

Me refiero a la Invitación con número de oficio SAF/TGE/055/2021 de fecha 14 de abril de 2021, donde realiza la invitación a mi mandante, Banco Azteca, S.A., Institución de Banca Múltiple, para participar en el otorgamiento de una Propuesta de Financiamiento a Corto Plazo por un monto de hasta $1,000,000,000.00 (Un mil millones de pesos 00/100 M.N); ante lo cual, manifiesto que mi representada no se encuentra en posibilidades de presentar oferta en los términos solicitados.

Sin más por el momento, agradeciendo la invitación, quedo de usted

**Atentamente,**
**Banco Azteca, S.A., Institución de Banca Múltiple**

**Lic. Mauricio Eluani Pérez**
**Representante Legal**