



GOBIERNO DEL MUNICIPIO DE
MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN
Tesorería Municipal

MUNICIPIO DE MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN
PROCESO COMPETITIVO PARA LA ADQUISICIÓN DE FINANCIAMIENTO
POR HASTA \$25,000,000.00 (VEINTICINCO MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)

I. ACTO DE PRESENTACIÓN Y APERTURA DE OFERTAS

En Montemorelos, Nuevo León, siendo las 13:00 horas del día 23 de octubre de 2024, en la Sala de cabildo planta alta, ubicada en calle Zaragoza e Hidalgo S/N, C.P. 67500, Montemorelos, Nuevo León. Se reunió el Tesorero Municipal de Montemorelos, Nuevo León el C.P. Aroldo Jiménez de la Cruz, asistido por la Directora de Ingresos, para conocer las ofertas de financiamiento recibidas en el proceso competitivo mediante invitación realizada a 3 (tres) Instituciones financieras con fundamento en los artículos 25, 26 y 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios (Ley de Disciplina Financiera) y el numeral 5 y 6 de ellos 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.

a) Antecedentes

Proceso de Invitación. Se invitó a las siguientes instituciones, mediante invitaciones emitidas y entregadas con fecha 14 de octubre del 2024; y de acuerdo con lo establecido en las mismas, se señala como fecha para la recepción de ofertas el día 23 de octubre del 2024:

1. Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte;
2. Banca Múltiple Grupo Financiero Santander, y
3. Banco Azteca S.A. Institución de Banca Múltiple.

b) Desarrollo del Evento

El acto es presidido por el C.P. Aroldo Jiménez de la Cruz, Tesorero Municipal de Montemorelos, Nuevo León quien, de conformidad con la Convocatoria y las Condiciones Generales de Contratación emitidas mediante invitación, procede a dar el informe respecto del total de sobres recibidos y que fueron registrados hasta las 12:30 horas del día de hoy.

1.- Presentación de Ofertas Recibidas.

El C.P. Aroldo Jiménez de la Cruz, Tesorero Municipal de Montemorelos, Nuevo León, presenta un total de 2 propuestas presentadas por 2 instituciones de crédito:



**GOBIERNO DEL MUNICIPIO DE
MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN**
Tesorería Municipal

El C.P. Aroldo Jiménez de la Cruz, Tesorero Municipal de Montemorelos, Nuevo León, presenta un total de 2 propuestas presentadas por 2 instituciones de crédito:

	Institución Financiera	Propuesta	Fecha y Hora de Recepción
1	Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte	Sí	23 de octubre de 2024 11:55 hrs
2	Banco Azteca S.A. Institución de Banca Múltiple.	Sí	23 de octubre de 2024 11:50 hrs
3	Banca Múltiple Grupo Financiero Santander.	No presento propuesta ni declinación.	-

Se hace constar que se recibieron 2 propuestas de igual número de Instituciones Financieras presentadas oportunamente, y no se recibió ningún sobre, de alguna Institución Financiera, fuera del horario establecido.

2.- Apertura y Lectura de las Ofertas de Financiamiento en favor del Municipio de Montemorelos.

Del total de propuestas recibidas, se procede a abrir y dar lectura a su contenido, en orden a la hora de su presentación, relacionándose los elementos de la oferta de financiamiento, siendo rubricadas en el mismo acto por parte de los servidores públicos representantes de la convocante, para efectos de identificación:

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

Tipo de Financiamiento	Quirografario
Ente Público	Municipio de Montemorelos, Nuevo León.
Monto del Financiamiento	Hasta \$25,000,000.00 (Veinticinco millones de pesos 00/100 M.N.)



**GOBIERNO DEL MUNICIPIO DE
MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN**
Tesorería Municipal

Plazo	Hasta de un año, es decir, 12 (doce) meses, equivalentes aproximadamente a 365 (trescientos sesenta y cinco) días naturales contados a partir de la fecha de celebración del Contrato de Crédito.
Tipo de Tasa de Interés	Variable, tomando la Tasa de Interés Interbancaria De Equilibrio (TIIE) a 28 días, más una sobretasa de 0.68% (cero punto sesenta y ocho por ciento)
Gastos Adicionales	Comisión por disposición de 0.47% (cero punto cuarenta y siete por ciento) más IVA.
Destino	Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencia de liquidez de carácter temporal.
Fuente de pago	Ingresos Propios.
Mecanismo de pago	Mensual.
Garantía	No aplica.
Derivado	No aplica.
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia.	Curva TIIE a 28 días proporcionada por Grupo BMV en su subdivisión Valmer con fecha del día 23 de octubre de 2024.
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIE 28	Curva TIIE a 28 días proporcionada por Grupo BMV en su subdivisión Valmer con fecha del día 23 de octubre de 2024.

b) Banco Azteca S.A. Institución de Banca Múltiple.

Tipo de Financiamiento	Quirografario
Ente Público	Municipio de Montemorelos, N.L.
Monto del Financiamiento	\$25,000,000.00 (Veinticinco millones de pesos 00/100 M.N.)
Plazo	Hasta de un año, es decir, 12 (doce) meses, equivalentes aproximadamente a 365 (trescientos sesenta y cinco) días naturales contados a partir de la fecha de celebración del Contrato de Crédito.



**GOBIERNO DEL MUNICIPIO DE
MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN**
Tesorería Municipal

Tipo de Tasa de Interés	TIIIE + 0.69% (cero punto sesenta y nueve por ciento)
Gastos Adicionales	No aplica.
Destino	Cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencia de liquidez de carácter temporal.
Fuente de pago	Ingresos Propios.
Mecanismo de pago	Mensual.
Garantía	No aplica.
Derivado	No aplica.
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia.	Curva TIIIE a 28 días proporcionada por Grupo BMV en su subdivisión Valmer con fecha del día 23 de octubre de 2024.
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIIE 28	Curva TIIIE a 28 días proporcionada por Grupo BMV en su subdivisión Valmer con fecha del día 23 de octubre de 2024.

Determinación de Ofertas Calificadas.

De la revisión integral realizada por la Tesorería Municipal, a los criterios propuestos para el análisis de la viabilidad financiera y jurídica de las ofertas, se desprende que las propuestas de financiamiento presentadas por las 3 (tres) Instituciones son susceptibles de comparación y evaluación de Tasa Efectiva, integrando los siguientes términos:

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 (mdp)
			Tasa Variable	Sobretasa o Tasa Fija	Total	Gracia ¹				Periodicidad	Crecimiento Amortización ⁴		
Banco Mercantil del Norte S.A.	Apertura de Crédito Simple.	\$25,000,000.00	TIIIE a 28 días.	0.68%	365	No aplica	No aplica.	Comisión por disposición 0.47% más IVA	No aplica	Mensual	Mensual	12.041%	25.325
Banco Azteca S.A.	Apertura de Crédito Simple.	\$25,000,000.00	TIIIE a 28 días.	0.69%	365	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	Mensual	Mensual	10.996%	25.190



II. EVALUACIÓN FINANCIERA Y FALLO

a) Análisis

A continuación, se presenta el cálculo comparativo de las ofertas de financiamiento, conforme a lo previsto por el numeral 5 de los Lineamientos de los Procesos Competitivos empleándose como insumo la proyección de Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) a 28 (veintiocho) días, más una sobretasa expresada en puntos base o porcentuales la cual no deberá exceder el límite aceptable por el Municipio 70 (setenta puntos base). Asimismo, deberá indicar con claridad si existirán o no ajustes a la misma durante la vigencia del contrato en función a las variaciones en la calificación de calidad crediticia del Municipio.

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 (mdp)
			Tasa Variable	Sobretasa o Tasa Fija	Total	Gracia ¹				Periodicidad	Crecimiento Amortización ⁴		
Banco Mercantil del Norte S.A.	Apertura de Crédito Simple.	\$25,000,000.00	TIIE a 28 días.	0.68%	365	No aplica	No aplica.	Comisión por disposición 0.47% más IVA	No aplica	Mensual	Mensual	12.041%	25.325
Banco Azteca S.A.	Apertura de Crédito Simple.	\$25,000,000.00	TIIE a 28 días.	0.69%	365	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	Mensual	Mensual	10.996%	25.190

El C. Tesorero Municipal expone a los presentes que conforme a los principios de máxima transparencia se integrarán como Anexos de la presente acta, el contenido integral de las ofertas de financiamiento recibidas, con la reserva de la información personal sensible (firmas e identificaciones).

b) Resultados/ Fallo

Con base en el resultado de la tasa efectiva determinado para las Ofertas de financiamiento presentadas en el presente proceso y con fundamento en lo establecido en las condiciones generales de contratación, la oferta que presenta las mejores condiciones financieras para el Municipio de Montemorelos, Nuevo León es la presentada por **Banco Azteca S.A. Institución de Banca Múltiple** por un monto de hasta \$25,000,000.00 (veinticinco Millones de pesos



**GOBIERNO DEL MUNICIPIO DE
MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN**
Tesorería Municipal

00/100 M.N.) a un plazo de 365 (trescientos sesenta y cinco días) con una Tasa de Interés aplicable a TIIE 28 días más 0.69% (cero punto sesenta y nueve por ciento).

Determinación que realiza el C.P. Aroldo Jiménez de la Cruz, Tesorero Municipal, con base en lo establecido por el artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, y la Sección III. Del cálculo de la Tasa Efectiva de los Lineamientos de los Procesos Competitivos, confirmando que se obtuvieron las mejores condiciones de mercado conforme al proceso competitivo instrumentado.

Se hace constar que la evaluación jurídica y financiera de las ofertas calificadas, corrió a cargo de los servidores públicos que suscriben la presente acta, dichos resultados serán públicos a través del sitio oficial del Municipio de Montemorelos: www.montemorelos.gob.mx

En términos de lo previsto por el artículo 22 segundo párrafo y el artículo 51, fracciones I y XI de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, y demás relativos, bajo protesta de decir verdad, se manifiesta que los recursos que deriven del financiamiento asignado en el presente proceso, se destinarán exclusivamente para cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal, por lo que no se utilizarán para cubrir Gastos y costos relacionados con la contratación.





**GOBIERNO DEL MUNICIPIO DE
MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN**
Tesorería Municipal

Un ejemplar de las ofertas recibidas y analizadas se adjunta a la presente acta como parte integrante de la misma.

Siendo las 13:00 horas del día 23 de octubre del 2024 se da por concluido el presente acto y se firma para constancia el acta respectiva.

PARTICIPANTES



POR EL MUNICIPIO DE MONTEMORELOS, N.L.

**TESORERÍA
MUNICIPAL**
MONTEMORELOS, N.L.
Admon 2024-2027

C.P.  Araceli Jiménez de la Cruz

Tesorero Municipal

del Municipio de Montemorelos, Nuevo León

Hidalgo y Zaragoza S/N, Col. Centro, C.P. 67500, Montemorelos, Nuevo León
Tel. (826) 263-2627 y 263-3166
http://www.montemorelos.gob.mx

C.P. Anahí Estephani García Hernández

Directora de Ingresos

Del Municipio de Montemorelos, Nuevo León.

GOBIERNO DEL MUNICIPIO DE
MONTEMORELOS, NUEVO LEÓN
Tesorería Municipal

MONTEMORELOS