

SUBSECRETARÍA DE CRÉDITO Y FINANZAS.  
REGISTRO ESTATAL DE OBLIGACIONES Y FINANCIAMIENTOS DEL ESTADO DE QUINTANA ROO

CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN FOLIO: 003/2020	DE FECHA: 15 DE ABRIL DE 2020
---	-------------------------------

INSTANCIA SOLICITANTE.

SECRETARÍA DE FINANZAS Y PLANEACIÓN DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE QUINTANA ROO

SOLICITUD.

NÚMERO DE OFICIO:	SEFIPLAN/DS/ 00195 /IV/2020
FECHA DE SOLICITUD:	14 DE ABRIL DE 2020
NOMBRE Y PUESTO DEL SOLICITANTE:	MTRA. YOHANET TEODULA TORRES MUÑOZ, SECRETARIA DE FINANZAS Y PLANEACIÓN
FECHA DE RECEPCIÓN:	14 DE ABRIL DE 2020

DOCUMENTACIÓN REGISTRADA.

TIPO DE DOCUMENTO:	CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE
FECHA DE SUSCRIPCIÓN:	13 DE ABRIL DE 2020
NÚMERO DE REGISTRO:	REOF-001/2020
FECHA DE REGISTRO:	15 DE ABRIL DE 2020

INFORMACIÓN DEL FINANCIAMIENTO U OBLIGACIÓN.

DEUDOR DIRECTO:	GOBIERNO DEL ESTADO DE QUINTANA ROO
DEUDOR SOLIDARIO:	NO APLICA
ACREEDOR:	BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
IMPORTE DEL CRÉDITO:	\$ 6,300,000,000.00 (SON: SEIS MIL TRESCIENTOS MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)
DESTINO:	<p>EL ESTADO EN ESTE ACTO SE OBLIGA A DESTINAR LA TOTALIDAD DE LOS RECURSOS DEL CRÉDITO A:</p> <p><b>(a)</b> EL PAGO TOTAL O PARCIAL DEL SALDO INSOLUTO DE PRINCIPAL, INTERESES Y CUALQUIER OTRA CANTIDAD ADEUDADA POR EL ESTADO, CONFORME AL MONTO PREVISTO EN LA SOLICITUD DE DISPOSICIÓN, EN TÉRMINOS DE LOS SIGUIENTES FINANCIAMIENTOS (CONJUNTAMENTE, LOS "FINANCIAMIENTOS A LIQUIDAR"):</p> <p>(1) FINANCIAMIENTO CELEBRADO ENTRE EL ESTADO Y BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE EL 14 DE DICIEMBRE DE 2016, POR UN MONTO DE \$3,000,000,000.00 (TRES MIL MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.) CON REGISTRO ESTATAL REOF-012/2016 Y REGISTRO FEDERAL P23-1216077, CON SALDO INSOLUTO DE \$2,744,240,420.39 (DOS MIL SETECIENTOS CUARENTA Y CUATRO MILLONES DOSCIENTOS CUARENTA MIL CUATROCIENTOS VEINTE PESOS 39/100 M.N.);</p> <p>(2) FINANCIAMIENTO CELEBRADO ENTRE EL ESTADO Y BANCO INTERACCIONES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES (ACTUALMENTE BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE) EL 14 DE DICIEMBRE DE 2016, POR UN MONTO DE \$3,656,451,554.09 (TRES MIL SEISCIENTOS CINCUENTA Y SEIS MILLONES CUATROCIENTOS CINCUENTA Y UN MIL QUINIENTOS CINCUENTA Y CUATRO PESOS 09/100 M.N.) CON REGISTRO ESTATAL REOF-008/2016 Y REGISTRO FEDERAL RPU SHCP P23-1216074, CON SALDO INSOLUTO DE \$3,538,180,153.26 (TRES MIL QUINIENTOS TREINTA Y OCHO</p>



QUINTANA ROO  
ESTADO LIBRE ASOCIADO  
2016 • 2022



**SEFIPLAN**  
SECRETARÍA DE FINANZAS Y PLANEACIÓN

	MILLONES CIENTO OCHENTA MIL CIENTO CINCUENTA Y TRES PESOS 26/100 M.N.);
	(b) HASTA LA CANTIDAD DE \$34,061,462.77 (TREINTA Y CUATRO MILLONES SESENTA Y UN MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y DOS PESOS 77/100 M.N.) PARA GASTOS Y COSTOS.
VIGENCIA:	7,305 ( SIETE MIL TRESCIENTOS CINCO) DÍAS

**CONDICIONES FINANCIERAS.**

TASA DE INTERÉS:	"MARGEN APLICABLE" SIGNIFICA: LOS PUNTOS PORCENTUALES INDICADOS EN LA COLUMNA "MARGEN APLICABLE (CON GPO)" DE LA SIGUIENTE TABLA, DEPENDIENDO DE LA CALIFICACIÓN DEL CRÉDITO ASIGNADA POR LAS AGENCIAS CALIFICADORAS:																																																																																																																						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Calificaciones del Crédito</th> <th rowspan="2">Margen Aplicable (con GPO)</th> </tr> <tr> <th>S &amp; P</th> <th>MOODY'S</th> <th>FITCH</th> <th>HR RATINGS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>MxAAA</td><td>Aaa.mx</td><td>AAA (mex)</td><td>HR AAA</td><td>0.45 %</td></tr> <tr><td>mxAA+</td><td>Aa1.mx</td><td>AA+ (mex)</td><td>HR AA+</td><td>0.45%</td></tr> <tr><td>MxAA</td><td>Aa2.mx</td><td>AA (mex)</td><td>HR AA</td><td>0.45%</td></tr> <tr><td>mxAA-</td><td>Aa3.mx</td><td>AA- (mex)</td><td>HR AA-</td><td>0.45%</td></tr> <tr><td>mxA+</td><td>A1.mx</td><td>A+ (mex)</td><td>HR A+</td><td>0.45%</td></tr> <tr><td>MxA</td><td>A2.mx</td><td>A (mex)</td><td>HR A</td><td>0.78%</td></tr> <tr><td>mxA-</td><td>A3.mx</td><td>A-(mex)</td><td>HR A-</td><td>1.12%</td></tr> <tr><td>mxBBB+</td><td>Baa1.mx</td><td>BBB+ (mex)</td><td>HR BBB+</td><td>1.19%</td></tr> <tr><td>MxBBB</td><td>Baa2.mx</td><td>BBB (mex)</td><td>HR BBB</td><td>1.25%</td></tr> <tr><td>mxBBB-</td><td>Baa3.mx</td><td>BBB- (mex)</td><td>HR BBB-</td><td>1.32%</td></tr> <tr><td>mxBB+</td><td>Ba1.mx</td><td>BB+ (mex)</td><td>HR BB+</td><td>1.39%</td></tr> <tr><td>MxBB</td><td>Ba2.mx</td><td>BB (mex)</td><td>HR BB</td><td>1.45%</td></tr> <tr><td>mxBB-</td><td>Ba3.mx</td><td>BB- (mex)</td><td>HR BB-</td><td>1.52%</td></tr> <tr><td>mxB+</td><td>B1.mx</td><td>B+ (mex)</td><td>HR B+</td><td>1.65%</td></tr> <tr><td>MxB</td><td>B2.mx</td><td>B (mex)</td><td>HR B</td><td>1.78%</td></tr> <tr><td>mxB-</td><td>B3.mx</td><td>B- (mex)</td><td>HR B-</td><td>1.91%</td></tr> <tr><td>MxCCC</td><td>Caa1.mx</td><td>CCC (mex)</td><td>HR C+</td><td>2.04%</td></tr> <tr><td>mxCC e inferiores</td><td>Caa2.mx</td><td>CC (mex)</td><td>HR C</td><td>2.17%</td></tr> <tr><td>---</td><td>CAA3.mx</td><td>C (mex) e inferiores</td><td>HR C- e inferiores</td><td>2.30%</td></tr> <tr><td>---</td><td>Ca.mx</td><td>---</td><td>---</td><td>2.43%</td></tr> <tr><td>---</td><td>C.mx e inferiores</td><td>---</td><td>---</td><td>2.90%</td></tr> <tr><td colspan="4">No calificado</td><td>2.90%</td></tr> </tbody> </table> <p>LA REVISIÓN DEL MARGEN APLICABLE SE HARÁ CONFORME AL NIVEL DE RIESGO QUE LE CORRESPONDA AL CRÉDITO, EN CASO QUE ESTÉ CALIFICADO POR AL MENOS DOS AGENCIAS CALIFICADORAS, O AL ESTADO DE CONFORMIDAD CON LO SIGUIENTE:</p> <p>(1) SI EL CRÉDITO CUENTA CON AL MENOS DOS CALIFICACIONES DE CALIDAD</p>	Calificaciones del Crédito				Margen Aplicable (con GPO)	S & P	MOODY'S	FITCH	HR RATINGS	MxAAA	Aaa.mx	AAA (mex)	HR AAA	0.45 %	mxAA+	Aa1.mx	AA+ (mex)	HR AA+	0.45%	MxAA	Aa2.mx	AA (mex)	HR AA	0.45%	mxAA-	Aa3.mx	AA- (mex)	HR AA-	0.45%	mxA+	A1.mx	A+ (mex)	HR A+	0.45%	MxA	A2.mx	A (mex)	HR A	0.78%	mxA-	A3.mx	A-(mex)	HR A-	1.12%	mxBBB+	Baa1.mx	BBB+ (mex)	HR BBB+	1.19%	MxBBB	Baa2.mx	BBB (mex)	HR BBB	1.25%	mxBBB-	Baa3.mx	BBB- (mex)	HR BBB-	1.32%	mxBB+	Ba1.mx	BB+ (mex)	HR BB+	1.39%	MxBB	Ba2.mx	BB (mex)	HR BB	1.45%	mxBB-	Ba3.mx	BB- (mex)	HR BB-	1.52%	mxB+	B1.mx	B+ (mex)	HR B+	1.65%	MxB	B2.mx	B (mex)	HR B	1.78%	mxB-	B3.mx	B- (mex)	HR B-	1.91%	MxCCC	Caa1.mx	CCC (mex)	HR C+	2.04%	mxCC e inferiores	Caa2.mx	CC (mex)	HR C	2.17%	---	CAA3.mx	C (mex) e inferiores	HR C- e inferiores	2.30%	---	Ca.mx	---	---	2.43%	---	C.mx e inferiores	---	---	2.90%	No calificado			
Calificaciones del Crédito				Margen Aplicable (con GPO)																																																																																																																			
S & P	MOODY'S	FITCH	HR RATINGS																																																																																																																				
MxAAA	Aaa.mx	AAA (mex)	HR AAA	0.45 %																																																																																																																			
mxAA+	Aa1.mx	AA+ (mex)	HR AA+	0.45%																																																																																																																			
MxAA	Aa2.mx	AA (mex)	HR AA	0.45%																																																																																																																			
mxAA-	Aa3.mx	AA- (mex)	HR AA-	0.45%																																																																																																																			
mxA+	A1.mx	A+ (mex)	HR A+	0.45%																																																																																																																			
MxA	A2.mx	A (mex)	HR A	0.78%																																																																																																																			
mxA-	A3.mx	A-(mex)	HR A-	1.12%																																																																																																																			
mxBBB+	Baa1.mx	BBB+ (mex)	HR BBB+	1.19%																																																																																																																			
MxBBB	Baa2.mx	BBB (mex)	HR BBB	1.25%																																																																																																																			
mxBBB-	Baa3.mx	BBB- (mex)	HR BBB-	1.32%																																																																																																																			
mxBB+	Ba1.mx	BB+ (mex)	HR BB+	1.39%																																																																																																																			
MxBB	Ba2.mx	BB (mex)	HR BB	1.45%																																																																																																																			
mxBB-	Ba3.mx	BB- (mex)	HR BB-	1.52%																																																																																																																			
mxB+	B1.mx	B+ (mex)	HR B+	1.65%																																																																																																																			
MxB	B2.mx	B (mex)	HR B	1.78%																																																																																																																			
mxB-	B3.mx	B- (mex)	HR B-	1.91%																																																																																																																			
MxCCC	Caa1.mx	CCC (mex)	HR C+	2.04%																																																																																																																			
mxCC e inferiores	Caa2.mx	CC (mex)	HR C	2.17%																																																																																																																			
---	CAA3.mx	C (mex) e inferiores	HR C- e inferiores	2.30%																																																																																																																			
---	Ca.mx	---	---	2.43%																																																																																																																			
---	C.mx e inferiores	---	---	2.90%																																																																																																																			
No calificado				2.90%																																																																																																																			



QUINTANA ROO  
GOBIERNO DEL ESTADO  
2016 - 2022



**SEFIPLAN**  
SECRETARÍA DE FINANZAS Y PLANEACIÓN

	<p>CREDITICIA, PARA DETERMINAR EL MARGEN APLICABLE SE TOMARÁ EN CUENTA LA QUE IMPLIQUE EL MAYOR GRADO DE RIESGO ENTRE ÉSTAS;</p> <p>(2) SI EL CRÉDITO NO CUENTA CON AL MENOS DOS CALIFICACIONES DE CALIDAD CREDITICIA Y EL ESTADO CUENTA CON AL MENOS 2 (DOS) CALIFICACIONES DE CALIDAD CREDITICIA, PARA DETERMINAR EL MARGEN APLICABLE SE TOMARÁ EN CUENTA LA CALIFICACIÓN DEL ESTADO QUE IMPLIQUE EL MAYOR GRADO DE RIESGO CONSIDERANDO TODAS LAS CALIFICACIONES DISPONIBLES EN ESE MOMENTO; Y</p> <p>(3) SI EL CRÉDITO Y EL ESTADO NO CUENTAN CON AL MENOS 2 (DOS) CALIFICACIONES DE CALIDAD CREDITICIA, SE TOMARÁ EL NIVEL CORRESPONDIENTE A "NO CALIFICADO".</p>
TASA EFECTIVA:	8.25% (OCHO PUNTO VEINTICINCO POR CIENTO )
AMORTIZACIONES:	240 (DOSCIENTOS CUARENTA) PAGOS MENSUALES EN CADA FECHA DE PAGO, DE ACUERDO CON EL PORCENTAJE DE AMORTIZACION INDICADO EN EL PAGARÉ O PAGARÉS CORRESPONDIENTES A CADA DISPOSICIÓN.
FUENTE DE PAGO:	EL MONTO DE INGRESOS DE LAS PARTICIPACIONES ASIGNADAS AL PAGO DEL CRÉDITO, EQUIVALENTE A 22.86% (VEINTIDOS PUNTO OCHENTA Y SEIS POR CIENTO) DE LAS PARTICIPACIONES ATRIBUIDAS AL ESTADO (INCLUYENDO LA PARTE CORRESPONDIENTE A LOS MUNICIPIOS), Y EQUIVALENTE A 28.58 % ( VEINTIOCHO PUNTO CINCUENTA Y OCHO POR CIENTO) DE LAS PARTICIPACIONES, EXCLUYENDO LA DE LOS MUNICIPIOS.
COMISIONES:	NA
MECANISMO DE PAGO:	FIDEICOMISO IRREVOCABLE DE ADMINISTRACIÓN Y FUENTE DE PAGO NÚMERO F/967 (MISMO QUE FUE SUSCRITO EL 24 DE NOVIEMBRE DE 2011 Y POSTERIORMENTE MODIFICADO A TRAVÉS DE CONVENIO MODIFICATORIO DE FECHA 8 DE DICIEMBRE DE 2011, ADDENDUM DE FECHA 24 DE NOVIEMBRE DE 2014 Y FE DE ERRATAS DE FECHA 11 DE DICIEMBRE DE 2014, ADEMÁS DE CAMBIAR DE NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN PARA ESTABLECERSE AQUEL QUE ACTUALMENTE SE LE ASIGNA (744634), A TRAVÉS DE ESCRITO DE NOTIFICACIÓN DE FECHA 15 DE JULIO 2016, A LA FECHA SE LE IDENTIFICA CON EL NO. 744634)

**INFORMACIÓN DE LA AUTORIZACIÓN.**

DECRETO N°. 005 PUBLICADO EN EL PERIODICO OFICIAL DEL ESTADO DE QUINTANA ROO NO. 3 EXTRAORDINARIO, TOMO I DE FECHA 3 DE ENERO DE 2020.- (EL "DECRETO DE AUTORIZACIÓN"), LA H. XVI LEGISLATURA DEL ESTADO AUTORIZÓ AL PODER EJECUTIVO DEL ESTADO, ENTRE OTRAS COSAS, PARA: (I) SUSCRIBIR EL PRESENTE CONTRATO, (II) LLEVAR A CABO LAS OPERACIONES NECESARIAS PARA REFINANCIAR O REESTRUCTURAR LA DEUDA PÚBLICA VIGENTE DEL ESTADO, (III) AFECTAR PARA ELLO, ENTRE OTROS, LOS DERECHOS SOBRE LAS PARTICIPACIONES (SEGÚN DICHO TÉRMINO SE DEFINE MÁS ADELANTE) ASÍ COMO, EN CASO DE SER NECESARIO, DERECHOS E INGRESOS PROPIOS, QUE LE CORRESPONDAN; Y (IV) EROGAR LOS GASTOS NECESARIOS EN RELACIÓN CON LOS NUMERALES (I), (II), Y (III) ANTERIORES.

DE CONFORMIDAD CON LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 40 Y 41 DE LA LEY DE DEUDA PÚBLICA DEL ESTADO DE QUINTANA ROO Y SUS MUNICIPIOS, CON BASE EN EL OFICIO DE REFERENCIA, QUEDA INSCRITO EL PRESENTE CONTRATO EN EL REGISTRO ESTATAL DE OBLIGACIONES Y FINANCIAMIENTOS DEL ESTADO.

ATENTAMENTE,  
EL DIRECTOR DE CRÉDITO Y DESARROLLO

M.D.C. JESÚS RICARDO AYALA RAMÍREZ



SECRETARÍA DE FINANZAS Y PLANEACIÓN  
SUBSECRETARÍA DE CRÉDITO Y FINANZAS  
DIRECCIÓN DE CRÉDITO Y DESARROLLO

Secretaría de Finanzas y Planeación  
Palacio de Gobierno  
Av. 22 de Enero No.001 Col. Centro, C.P. 77000.  
01 (983) 835 1350, Ext. 200099,  
Chetumal, Quintana Roo, México