

CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE QUIROGRAFARIO, QUE CELEBRAN POR UNA PARTE **SCOTIABANK INVERLAT, SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**, EN SU CARÁCTER DE **“ACREDITANTE”**, REPRESENTADO POR JORGE ANTONIO DAVID JAIME Y POR LA OTRA, EL ESTADO DE MORELOS, A QUIEN SE LE DESIGNARÁ COMO **“EL ACREDITADO”**, REPRESENTADO EN ESTE ACTO POR LA L.C. Y L. EN D. MÓNICA BOGGIO TOMASAZ MERINO, EN SU CARÁCTER DE SECRETARIA DE HACIENDA; A QUIENES EN SU CONJUNTO, Y PARA EFECTOS SE LES DENOMINARÁ COMO LAS **“PARTES”**. LO ANTERIOR AL TENOR DE LOS SIGUIENTES ANTECEDENTES, DECLARACIONES Y CLÁUSULAS:

### ANTECEDENTES

**ÚNICO.** De conformidad con el acta fallo del proceso competitivo número: GEM-SH-005-2021 de fecha 27 de diciembre de 2021, para la contratación de uno o varios financiamientos hasta por un monto de \$300'000,000.00 (trescientos millones de pesos 00/100 M.N.), a un plazo de 365 (trescientos sesenta y cinco) días naturales, bajo las mejores condiciones de mercado de conformidad con la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, se adjudicó al **“ACREDITANTE”** la celebración del presente Contrato hasta por una cantidad de \$200'000,000.00 (doscientos millones de pesos, 00/100 M.N.), que se agrega al presente como Anexo “A”.

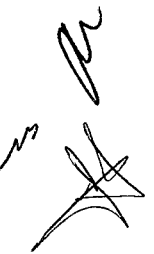
### DECLARACIONES

#### I. Declara el **“ACREDITANTE**, a través de su representante legal, que:

- a) Su representada es una Institución de Crédito Filial, constituida conforme a las leyes de la materia y que se encuentra facultada para la celebración del presente Contrato.
- b) Cuenta con las facultades necesarias para celebrar el presente Contrato, las cuales no le han sido revocadas o limitadas en forma alguna.
- c) Jorge Antonio David Jaime, quien interviene en la celebración del presente Contrato con el carácter de apoderado de Scotiabank Inverlat, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat acredita su personalidad y facultades con el testimonio de la escritura número 60,633 de fecha 1 (primero) de junio de 2018 (dos mil dieciocho), otorgada ante el Licenciada Ana Patricia Bandala Tolentino, notario público número 195 de la Ciudad de México.
- d) Que con base a las declaraciones señaladas del Acreditado, está dispuesta a otorgar el crédito solicitado por el gobierno del Estado de Morelos, hasta por la cantidad que se menciona en el clausulado del presente Contrato, en los términos y bajo las condiciones establecidas en el mismo.
- e) Que los órganos de aprobación del **“ACREDITANTE”**, autorizaron el otorgamiento del crédito objeto del presente Contrato.

#### II. Declara el **“ACREDITADO”**, a través de su representante legal, que:

- a) El Estado de Morelos es una Entidad libre, soberana e independiente que forma parte de la Federación, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 40, 42 fracción I, 43 y 116 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el artículo 1º de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Morelos.
- b) La Secretaría de Hacienda forma parte de la Administración Pública Central del Poder Ejecutivo del Estado Libre y Soberano de Morelos, de conformidad con lo dispuesto por los artículos 3 segundo párrafo y 9 fracción III de la Ley Orgánica de la Administración Pública del Estado Libre y Soberano de Morelos.



c) La L.C. y L. en D. Mónica Boggio Tomasaz Merino, fue nombrada por el Gobernador Constitucional del Estado Libre y Soberano de Morelos, como Titular de la Secretaría de Hacienda a partir del día 01 de agosto del 2020, (el cual se agrega al presente como Anexo "B" por lo que se encuentra plenamente facultada para suscribir el presente contrato en términos del artículo 74 de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Morelos; en relación con los artículos 3, 9 fracción III, 13 fracción VI y 23 de la Ley Orgánica de la Administración Pública del Estado Libre y Soberano de Morelos, así como 11 y 12 fracción XII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda.

d) Que en términos de lo previsto por la Ley de Deuda Pública para el Estado de Morelos y la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, se encuentra facultado para celebrar el presente Contrato, sin necesidad de autorización del Congreso del Estado.

d) El monto de la operación de crédito adjudicada en el presente instrumento es por la cantidad de hasta \$200'000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100).

e) La información financiera que ha entregado al "ACREDITANTE" y con base en la cual, celebra los actos contenidos en el presente instrumento, presentan su situación financiera, y al momento de la firma de este instrumento no existe cambio adverso alguno, que afecte de manera importante su condición financiera.

f) El "ACREDITADO" cuenta con ingresos suficientes para cumplir con el pago del presente Contrato.

g) La celebración de este Contrato y los demás documentos a que se refiere el mismo, así como el cumplimiento de sus obligaciones conforme a los mismos, (i) constituyen o constituirán obligaciones legales válidas a cargo del Estado, exigibles de acuerdo con sus términos, y (ii) han sido o serán legalmente autorizados mediante los actos y procedimientos necesarios.

h) En la fecha de suscripción del presente Contrato, no tiene conocimiento de que exista alguna situación o hecho de carácter contable o de procedimiento legal alguno de cualquier naturaleza, que se haya iniciado en su contra, ni de que existen demandas, acciones o procedimientos pendientes, incluyendo conflictos de carácter judicial, administrativo, arbitral, laboral, ambiental o de cualquier otra naturaleza, que afecten en forma adversa la situación financiera, operaciones, bienes o su propia existencia legal, en perjuicio de la legalidad, validez o exigibilidad de este Contrato; o bien, que pongan en riesgo su capacidad para dar cabal cumplimiento a todas las obligaciones establecidas en el presente Contrato.

i) Se encuentra al corriente de sus obligaciones financieras, que la información financiera y contable que ha presentado al "ACREDITANTE" para el otorgamiento de este crédito, refleja su situación contable y financiera y ha sido preparada de conformidad con la Ley General de Contabilidad Gubernamental y demás disposiciones aplicables en la materia y no tiene conocimiento de contingencias respecto de la exigibilidad de pasivos, manifiesta que conoce el alcance y contenido legal del artículo 112 (ciento doce) de la Ley de Instituciones de Crédito, relativo a las penas en las que incurrir quienes proporcionan información falsa para obtener financiamientos, por lo que considera innecesaria su transcripción.

Asimismo manifiestan que a la fecha de suscripción del presente Contrato los pasivos que han reportado dentro de la información que han entregado al "ACREDITANTE" son todos de los que tienen conocimiento y éstos, no se han incrementado.

j) Bajo protesta de decir verdad todas las obligaciones de corto plazo vigentes del Estado celebradas a partir de la entrada en vigor del Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios (en adelante el "Registro Público Único"), se encuentran registradas en dicho registro y en el Registro de Obligaciones y Empréstitos del Gobierno del Estado Morelos a cargo de la Secretaría de Hacienda (en adelante el "Registro Estatal").

k) El presente Contrato fue celebrado bajo las mejores condiciones de mercado, de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

l) Cumple con la publicación de la información financiera de conformidad con las disposiciones legales aplicables.



m) Para cumplir con las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, ha exhibido al “ACREDITANTE” copias de los documentos, que a continuación se relacionan:

- i. Registro Federal de Contribuyentes y Cédula de Identificación Fiscal.
- ii. Los documentos y el(los) poder(es) mediante el (los) cual(es) acredita las facultades de su(s) representante(s).
- iii. Documento comprobatorio de su domicilio.
- iv. Copia de la(s) identificación(es) oficial(es) de su(s) representante(s).

n) Este Contrato, así como las obligaciones que expresamente deba asumir conforme al mismo, constituyen obligaciones válidas y exigibles y tiene conocimiento de que el incumplimiento de cualquiera de las obligaciones de hacer y no hacer del presente Contrato por causas no imputables al “ACREDITANTE”, pueden producir efectos que repercutan en los costos de la administración del crédito, ya que en caso de darse alguno o algunos de estos supuestos, el “ACREDITANTE” tendrá que llevar a cabo diversas actividades administrativas y/o jurídicas imprevistas, para que el “ACREDITADO” cumpla con las obligaciones convenidas en el presente Contrato, en cuyo caso, podrán generarse costos para el “ACREDITANTE”, los cuales se le cobrarán íntegramente al “ACREDITADO”.

ñ) Conoce y está de acuerdo en los términos contables utilizados en este Contrato, los cuales se apegan a la Ley General de Contabilidad Gubernamental y demás disposiciones aplicables.

o) En la fecha de suscripción del presente Contrato, no tiene conocimiento de que se haya presentado ninguna de las causas de vencimiento anticipado.

p) El crédito que se otorga al amparo del presente Contrato tiene por lo menos la misma prelación y grado de pago que los demás créditos sin garantía que el “ACREDITANTE” tiene celebrados con otros acreedores con anterioridad a la fecha del presente Contrato.

q) Que de conformidad con el Reglamento del Registro Público Único, el saldo insoluto total de las obligaciones a corto plazo del Estado no excede del 6% (seis por ciento) de los ingresos totales aprobados en su Ley de Ingresos, sin incluir el Financiamiento Neto del Estado durante el ejercicio fiscal de que se trate, de conformidad con los Formatos, dicho documento suscrito por el Titular de la Secretaría de Hacienda se agrega al presente como Anexo “C”.

r) Que la adquisición del financiamiento previsto en el presente crédito, tendrá como destino cubrir necesidades a corto plazo en términos del artículo 31, primer párrafo de la Ley de Disciplina Financiera.

s) Que obtuvo todas las autorizaciones necesarias, conforme a la legislación vigente, para la contratación del presente crédito.

t) Que las obligaciones contratadas al amparo del presente crédito quedarán totalmente pagadas a más tardar el 27 de diciembre del 2022 dentro del periodo del gobierno de la administración en curso.

Expuesto lo anterior, las partes otorgan las siguientes cláusulas:

### CLÁUSULAS

**PRIMERA. DEFINICIONES.** Los términos que se utilizan en este Contrato y que se relacionan a continuación, tendrán los significados siguientes, que serán igualmente aplicables a las formas singular o plural de dichos términos:

**Autoridad Gubernamental:** significa el gobierno de los Estados Unidos Mexicanos o cualquier subdivisión política ya sea municipal, estatal o federal y cualquier agencia, autoridad, órgano regulatorio, órgano judicial, banco central u otra entidad en ejercicio de sus facultades y funciones ejecutivas, legislativas, judiciales, fiscales, regulatorias o administrativas de naturaleza gubernamental.



**Cambio de Ley:** significa un cambio que implique: (a) la entrada en vigor o adopción de una ley, regla, directiva, criterio, decisión, reglamento (o cualquier provisión que emane de ellas), con posterioridad a la suscripción del presente Contrato y/o (b) cualquier modificación a ley, regla, directiva, criterio, decisión, reglamento (o cualquier provisión que emane de ellas), de su interpretación o reinterpretación o aplicación de la misma por una Autoridad Gubernamental posterior a la firma del presente Contrato y/o (c) el cumplimiento por parte del "ACREDITANTE" relativo a un requerimiento, criterio, decisión o directriz (con fuerza o no de ley), de una Autoridad Gubernamental emitido después de la fecha de firma del presente Contrato.

**Carta Confirmación de Disposición:** significa con respecto a cada Disposición el documento que suscriba(n) el Acreditado en términos sustancialmente similares al modelo que se agrega al presente Contrato, como Anexo "D" y en el que se determinan en conjunto con este Contrato, el Apéndice y sus anexos, los términos y condiciones aplicables a la Disposición de que se trate. Cada Carta Confirmación de Disposición suscrita por el(los) Acreditado(s) y aprobada por el "ACREDITANTE" será un anexo de este Contrato, y formará parte integrante del mismo para todos los efectos legales a que haya lugar.

**CETES:** significa, con respecto a cada Período de Cálculo de Intereses, la tasa primaria de los Certificados de la Tesorería de la Federación a plazo de 28 días (o al plazo que más se aproxime a este plazo), publicada por el Banco de México en su página web a través del sistema mundial de redes de computadoras interconectadas conocida como "Internet" ([www.banxico.gob.mx](http://www.banxico.gob.mx)) y en los periódicos de mayor circulación en la fecha más reciente anterior a la fecha de inicio de cada Período de Cálculo de Intereses.

**C.C.P.:** significa el Costo de Captación a Plazo de Pasivos denominados en Pesos a plazo de 30 días, que el Banco de México estime representativo del conjunto de las instituciones de banca múltiple y que publique en el Diario Oficial de la Federación en la fecha inicial de cada Período de Cálculo de Intereses.

**Contrato:** significa el presente Contrato de Apertura de Crédito Simple Quirografario, el Apéndice, sus anexos, incluyendo cualquier modificación o convenio que se celebren.

**Cuenta:** significa la cuenta de cheques que tiene abierta el Acreditado con el Acreditante, número 25604085835, Sucursal 39004 PLAN DE AYALA, Plaza 0039 CUERNAVACA, MORELOS, CLABE (clave bancaria estandarizada) número 044540256040858359.

**Disposición:** significa cada desembolso de dinero hecho por el "ACREDITANTE" en favor del Acreditado conforme a los términos y condiciones de este Contrato.

**Día Hábil:** significa cualquier día (salvo sábados y domingos) en que las oficinas de las instituciones de crédito deban estar abiertas al público para la realización de operaciones bancarias en la Ciudad de México, Distrito Federal, México, en términos del calendario que anualmente publica la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Diario Oficial de la Federación.

**Ley de Disciplina Financiera:** significa la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, o cualesquier ordenamientos que lleguen a sustituirla o complementarla.

**Período de Cálculo de Intereses:** significa, con respecto a cada Disposición, cada período que se utilice para el cómputo de intereses que devengue la suma principal de la Disposición de que se trate y que se determinará de conformidad con lo que se establezca en la Carta Confirmación de Disposición correspondiente a dicha Disposición; en el entendido que, en el supuesto de que un Período de Cálculo de Intereses debiera terminar en un día que no sea un Día Hábil, dicho Período de Cálculo de Intereses terminará el Día Hábil inmediato siguiente.

**Pesos:** significa la moneda de curso legal en los Estados Unidos Mexicanos.

**Registro Estatal:** significa el Registro Público de Financiamientos y Obligaciones del Estado de Morelos.

**Registro Público Único:** significa el Registro Público Único para la inscripción de obligaciones y financiamientos que contraten los entes públicos, en términos de la Ley de Disciplina Financiera.

**Tasa de Referencia:** significa la T.I.I.E. o cualquier otra tasa que sustituya a la T.I.I.E., de acuerdo con lo establecido en la definición de T.I.I.E. de este Contrato.

**T.I.I.E.:** significa, con respecto a cada Período de Cálculo de Intereses, la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio a plazo de 28 días (o al plazo que más se aproxime a este plazo), que publique el Banco de México a través del Diario Oficial de la Federación, el día de inicio de cada Período de Cálculo de Intereses.

X

*En el supuesto de que por cualquier razón la T.I.I.E. no se publique o deje de existir, se estará a lo dispuesto en la cláusula denominada "Intereses" del presente Contrato, para los efectos de determinar la Tasa de Referencia.*

**SEGUNDA CRÉDITO.** El "ACREDITANTE" otorga en favor del "ACREDITADO" un crédito simple quirografario hasta por un monto de \$200'000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N.). Dentro de esta cantidad no quedan comprendidos los intereses, gastos y accesorios ni cualquier otra cantidad, distinta a la suma principal del Crédito, que el "ACREDITADO" deba pagar conforme al presente Contrato. El "ACREDITADO" no pagará comisión alguna por concepto de apertura y/o disposición del Crédito.

**TERCERA. DESTINO.** El "ACREDITADO" destinará el importe del crédito a **cubrir necesidades de corto plazo entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal** conforme a lo establecido en el artículo 31 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.

**CUARTA. DISPOSICIÓN.** El "ACREDITADO" podrá ejercer el importe del crédito concedido en una o varias Disposiciones, en cualquier Día Hábil que ocurra a más tardar en un plazo de 60 (sesenta) días naturales contados a partir de la fecha de firma del presente Contrato y de acuerdo con los términos y condiciones señalados en el mismo.

En cada ocasión en que el "ACREDITADO" desee hacer una Disposición del crédito, se deberá suscribir, con respecto a dicha Disposición, una Carta Confirmación de Disposición en la que se establezcan los términos y condiciones específicos que aplicarán para dicha Disposición.

Cada Carta Confirmación de Disposición en original deberá ser entregada al "ACREDITANTE" en el domicilio señalado en la Cláusula denominada Domicilios del presente Contrato, previamente a la Disposición en términos del Anexo "D" que se agrega al presente Contrato, la cual deberá ser entregada por el "ACREDITADO" al "ACREDITANTE", con una anticipación de 24 (veinticuatro) horas previas a la Disposición.

Sujeto a los términos y condiciones previstos en el presente Contrato las Disposiciones se efectuarán mediante el abono o pago interbancario o SPEI, de las cantidades correspondientes a la Cuenta; o de alguna otra forma que acuerden las partes. Las Disposiciones no podrán exceder del importe del crédito autorizado.

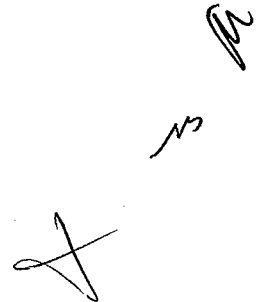
El "ACREDITADO" podrá ejercer el crédito siempre y cuando cumpla con todas las obligaciones establecidas en el presente Contrato y demás condiciones precedentes aquí pactadas y, siempre que existan recursos disponibles en la tesorería del "ACREDITANTE".

Una vez firmado el presente Contrato de Crédito, el "ACREDITADO" deberá realizar todas las gestiones necesarias a fin de inscribir el mismo en el Registro Público Único y en el Registro Estatal. Lo anterior dentro de los 30 (treinta) días naturales siguientes a la suscripción del mismo.

**QUINTA. AMORTIZACIÓN.** El "ACREDITADO" se obliga a pagar al "ACREDITANTE" el importe de cada Disposición en las fechas y por los montos establecidos en la Carta Confirmación de Disposición correspondiente.

Los pagos que efectúe el "ACREDITADO" al "ACREDITANTE", conforme a este Contrato, se aplicarán de la siguiente forma y orden:

- i.- Impuesto al Valor Agregado sobre comisiones,
- ii.- Comisiones,
- iii.- Impuesto al Valor Agregado sobre gastos de juicio o cobranza, si se causa,
- iv.- Gastos de juicio o cobranza, seguros u otros conceptos contabilizados, si los hay,
- v.- Impuesto al Valor Agregado sobre intereses moratorios, si se causa,
- vi.- Intereses moratorios,
- vii.- Impuesto al Valor Agregado sobre intereses ordinarios vencidos, si se causa,
- viii.- Intereses ordinarios vencidos,
- ix.- Impuesto al Valor Agregado sobre intereses ordinarios, si se causa,



x.- Intereses ordinarios,

xi.- Capital vencido,

xii.- Capital vigente.

El **"ACREDITADO"** se obliga a pagar al **"ACREDITANTE"**, el capital, los intereses y demás prestaciones derivadas de este Contrato, ya sea en el domicilio del **"ACREDITANTE"**, o bien, en cualquiera de sus sucursales, o mediante transferencia electrónica a la Cuenta en Días y horas Hábiles, sin necesidad de requerimiento o cobro previo. Cuando el pago se efectúe con cheque, el mismo se recibirá "salvo buen cobro" y sólo se aplicará su importe hasta que haya sido cobrado.

El **"ACREDITANTE"** tendrá la facultad de designar otro lugar de pago, previo aviso que por escrito dé al **"ACREDITADO"**.

En el supuesto de que el día en que deba hacerse un pago conforme a los términos de este Contrato, no sea un día hábil, el **"ACREDITADO"** deberá efectuar dicho pago al **"ACREDITANTE"** el día hábil inmediato siguiente.

Sin perjuicio de lo anterior, el **"ACREDITADO"** autoriza irrevocablemente al **"ACREDITANTE"** a cargar en la Cuenta, todos los adeudos por concepto de capital, intereses, comisiones, gastos y accesorios derivados de este instrumento.

Adicionalmente y en el supuesto de que en cualquier fecha en que el **"ACREDITADO"** deba pagar al **"ACREDITANTE"** cualquier cantidad conforme a este Contrato, y el **"ACREDITADO"** incumpliere con esta obligación de pago, estos, en la medida permitida por la ley, autoriza y faculta irrevocablemente al **"ACREDITANTE"** a cargar a la cuenta citada en la cláusula anterior.

No obstante lo establecido en el párrafo que antecede, el **"ACREDITADO"** deberá pagar el monto total del Crédito autorizado, así como los intereses, gastos y accesorios y cualquier otra cantidad distinta a la suma principal del crédito, que deba pagar conforme al presente Contrato a más tardar el 27 de diciembre de 2022 (dos mil veintidos).

**SEXTA. INTERESES.** El **"ACREDITADO"** estará obligado a pagar al **"ACREDITANTE"** intereses ordinarios sobre la suma principal insoluble de cada Disposición, a una tasa de interés anual variable, mismos que serán calculados y pagaderos en las fechas que se establezcan en las Cartas Confirmación de Disposición y conforme a lo siguiente:

I. Intereses Ordinarios. El **"ACREDITADO"** estará obligado a pagar al **"ACREDITANTE"** mensualmente y con base en Períodos de Cálculo de Intereses, intereses ordinarios sobre la suma principal insoluble de cada Disposición, a una tasa de interés anual que será igual al resultado de **sumar a Tasa de Referencia T.I.I.E. más 0.43** puntos porcentuales. Lo anterior, en el entendido de que si no pudiere aplicarse la Tasa de Referencia, se aplicarán las siguientes tasas sustitutivas de TIIE: (i) CETES más 0.43 puntos porcentuales; y (ii) C.C.P. más 0.43, en ese orden.

Los intereses que serán pagaderos en los días que se establezcan en la Carta Confirmación de Disposición correspondiente.

La tasa de interés pagadera respecto de cada Disposición conforme a lo establecido en el párrafo inmediato anterior, se actualizará mensualmente, debiendo coincidir, en su caso, con el primer día de cada Período de Cálculo de Intereses que ocurra en relación con la Disposición de que se trate.

En el supuesto de que, en relación con cualquier Período de Cálculo de Intereses, por cualquier razón la T.I.I.E. no se publicare en el día del inicio de dicho Período de Cálculo de Intereses, entonces se tomará como Tasa de Referencia la T.I.I.E. publicada en la fecha inmediata anterior, y así sucesivamente hasta el Día Hábil número 7 (siete) antes del inicio del Período de Cálculo de Intereses de que se trate; en el entendido que si en dicho plazo de 7 (siete) Días Hábiles no se hubiere publicado la T.I.I.E., se considerará, respecto de dicho Período de Cálculo de Intereses, que la T.I.I.E. ha dejado de existir.

En caso de que la T.I.I.E. deje de existir, **"LAS PARTES"** acuerdan que la Tasa de Referencia que servirá para el cálculo de intereses será la que expresamente establezca Banco de México como sustituta de la T.I.I.E. más los puntos porcentuales establecidos en la Carta Confirmación de Disposición respectiva o en el primer párrafo de este numeral I, para las Disposiciones vigentes efectuadas previamente a tal situación, o bien, más los puntos adicionales que se pacten en cada Carta Confirmación de Disposición para Disposiciones posteriores a tal evento; en el entendido de que mientras **"LAS PARTES"** no se pusieren de acuerdo respecto a dichos puntos adicionales, no se harán nuevas Disposiciones. En el supuesto de



que Banco de México no dé a conocer de manera expresa la tasa que sustituya a la T.I.I.E., se tomará como Tasa de Referencia sustitutiva la Tasa CETES que será determinada por el mismo periodo de actualización y pago de la tasa sustituida; a esta Tasa de Referencia se le sumarán los puntos porcentuales previstos en la Carta Confirmación de Disposición respectiva o en el primer párrafo de este numeral I, conformándose así la tasa de interés sustitutiva.

En caso de que las Tasas T.I.I.E. y CETES dejen de existir, o en el momento de hacer el cálculo de los intereses ordinarios no se conozca su cotización, se tomará como Tasa de Referencia sustitutiva la C.C.P. A esta Tasa de Referencia se le sumarán los puntos porcentuales previstos en la Carta Confirmación de Disposición respectiva o en el primer párrafo de este numeral I, conformándose así la tasa de interés sustitutiva. Esta tasa de interés sustitutiva se actualizará mensualmente, será calculada en forma anual y los intereses serán pagaderos al **"ACREDITANTE"** en el plazo previsto para la tasa sustituida.

II. Intereses Moratorios. En el supuesto de que el **"ACREDITADO"** no pague a su vencimiento la totalidad del monto de la suma principal de cualquier Disposición pagadera en dicha fecha y/o, de cualquier otra cantidad (excepto intereses), pagadera al **"ACREDITANTE"** conforme a este Contrato, el **"ACREDITADO"** pagará intereses moratorios al **"ACREDITANTE"** sobre dicha cantidad vencida y no pagada, devengándose desde el día siguiente a la fecha de su vencimiento y hasta el día en que la misma quede totalmente pagada; intereses moratorios que serán pagaderos a la vista, a una tasa de interés moratoria igual al resultado de multiplicar la tasa de interés ordinaria por 2 (dos). La tasa moratoria se actualizará con la misma periodicidad pactada para los intereses ordinarios, durante el tiempo que la mora subsista.

III. Condiciones generales para el Cálculo de los Intereses. Los intereses pagaderos conforme a lo establecido en este Contrato, serán calculados con base en los días efectivamente transcurridos en el período respecto del cual se calculen y tomando como base un año de 360 (trescientos sesenta) días; en el entendido que, el día en que se realice una Disposición o un pago, se contará como un día completo, independientemente de la hora en la que se realizare dicha Disposición o pago.

**SÉPTIMA. VIGENCIA.** Este Contrato se dará por terminado a los **365 (trescientos sesenta y cinco) días naturales, contados a partir de la fecha de firma del presente Contrato**, es decir el 27 de diciembre del 2022, sin perjuicio de la obligación que tiene el **"ACREDITADO"** de pagar el crédito cubriendo a su vencimiento el importe de las Disposiciones efectuadas en los términos de este Contrato; en el entendido, sin embargo, que el **"ACREDITADO"** no podrá realizar Disposición alguna del crédito con posterioridad al plazo que se establece en la Cláusula de Disposición del presente Contrato como límite para disponer de la totalidad del crédito.

No obstante lo establecido en el párrafo que antecede, el **"ACREDITADO"** está de acuerdo en que, en tanto existan obligaciones pendientes de pago previstas en este Contrato a cargo del **"ACREDITADO"**, subsistirá en pleno vigor y efecto el presente Contrato, salvo por lo previsto en la cláusula relativa a Disposición.

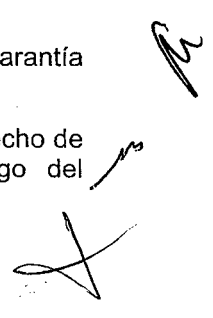
El plazo límite para disponer de la totalidad del crédito podrá ampliarse mediante aviso por escrito que en ese sentido el **"ACREDITANTE"** haga del conocimiento del **"ACREDITADO"**, dicho aviso formará parte integral del presente Contrato.

El **"ACREDITADO"** está de acuerdo en que el **"ACREDITANTE"** lleve periódicamente revisiones del crédito, así como de los términos, condiciones y obligaciones a cargo del **"ACREDITADO"** y en especial la de pago, y en su caso, si de la revisión resulta que la situación del **"ACREDITADO"** se ha modificado en forma negativa en relación con la situación que presentaba al momento en que el **"ACREDITANTE"** otorgara el crédito, el **"ACREDITANTE"** tendrá la facultad de denunciar el presente instrumento, y/o restringir el importe del mismo, conforme a lo previsto en la cláusula de Restricción y Denuncia del presente Contrato.

**OCTAVA. FUENTE DE PAGO.** Conforme a las Declaraciones del **"ACREDITADO"**, éste cuenta con ingresos suficientes para cumplir con el pago del presente Contrato.

**NOVENA. GARANTÍA.** El presente Contrato es **quirografario**, toda vez que no cuenta con una garantía específica.

**DÉCIMA. VIGILANCIA.** El **"ACREDITANTE"**, durante la vigencia de este Contrato, tendrá el derecho de designar a una persona que cuide del exacto cumplimiento de las obligaciones a cargo del **"ACREDITADO"**.



El **"ACREDITADO"** dará a la persona designada por el **"ACREDITANTE"**, en días hábiles y en horas laborables del **"ACREDITADO"**, las facilidades necesarias para el cumplimiento de su función, lo cual podrá incluir la solicitud de información financiera, contable, legal o de otra índole, que sea razonable conforme a lo previsto en el presente Contrato. Para estos efectos, el **"ACREDITANTE"** otorgará un plazo de 15 (quince) días para la entrega de dicha información.

**DÉCIMA PRIMERA. NEGOCIABILIDAD.** El **"ACREDITADO"** manifiesta su consentimiento en que no podrá ceder o por cualquier otra forma transmitir los derechos que en su favor deriven en virtud del presente Contrato; asimismo, el **"ACREDITADO"** faculta expresamente al **"ACREDITANTE"** para descontar, bursatilizar o ceder todo o parte del crédito, aún antes de su vencimiento, sin que por ello se entienda renovado en la parte cedida o descontada, por lo que renuncian a lo dispuesto en el artículo 299 (doscientos noventa y nueve) de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

Lo anterior en el entendido que este Crédito, incluyendo los títulos de crédito que lleguen a suscribirse, sólo podrán ser negociados dentro del territorio nacional con la Federación, con las instituciones de crédito que operen en el territorio nacional o con personas físicas o morales de nacionalidad mexicana.

**DÉCIMA SEGUNDA. PAGO ANTICIPADO.** **"LAS PARTES"** están de acuerdo en que si el **"ACREDITADO"** se encuentra al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones de pago, podrá efectuar pagos anticipados totales o parciales de los saldos insolutos del crédito, sin penalización alguna.

Los pagos anticipados se aplicarán de acuerdo a lo señalado en la cláusula de Amortizaciones, salvo lo relativo a capital, en cuyo caso se aplicarán en orden inverso a su vencimiento.

**DÉCIMA TERCERA. CONDICIONES.** El **"ACREDITADO"** estará obligado a cumplir con las siguientes condiciones previamente a efectuar la primera Disposición:

a) Que se entregue al **"ACREDITANTE"** la Carta Confirmación de Disposición suscrita por el **"ACREDITADO"**, a que se refiere la cláusula Cuarta del presente contrato, en términos sustancialmente similares al documento firmado por **"LAS PARTES"** mismo que se agrega al presente como Anexo "D". Dicha Carta Confirmación de Disposición no deberá tener vencimientos posteriores a la fecha de terminación de este Contrato y formará parte integrante del mismo.

b) Que no se hubiera actualizado al momento en que se pretenda disponer del Crédito, ninguna de las causas que generan el vencimiento anticipado pactadas en la cláusula décima quinta del presente Contrato.

**"LAS PARTES"** convienen en que para efectuar la primera Disposición, el **"ACREDITADO"** deberá cumplir con las condiciones que se establecen en la presente cláusula previo a efectuar la primera disposición; en caso de que dichas condiciones no sean cumplidas dentro del plazo antes indicado, el **"ACREDITANTE"** no estará obligado a otorgar los recursos de las Disposiciones y el presente Contrato se rescindirá de pleno derecho, sin necesidad de declaración judicial.

Para las subsecuentes Disposiciones, el **"ACREDITADO"**, previa a la Disposición, deberá entregar al **"ACREDITANTE"** a satisfacción de este, original de la Carta Confirmación de Disposición que ampare la Disposición correspondiente, sujeto a lo dispuesto en la Cláusula de Disposiciones de este Contrato.

**DÉCIMA CUARTA. OBLIGACIONES DE HACER.** Mientras el **"ACREDITADO"** tenga cualquier obligación conforme a este Contrato y a menos que el **"ACREDITANTE"** consienta por escrito en lo contrario, el **"ACREDITADO"** se obliga al cumplimiento de las obligaciones siguientes:

El incumplimiento de cualquiera de las siguientes obligaciones constituirá una Causa de Vencimiento Anticipado.

a) Que el presente Contrato se inscriba en el Registro Estatal conforme a lo establecido en la legislación local aplicable según corresponda. El **"ACREDITADO"** deberá entregar al **"ACREDITANTE"** la certificación que acredite dicha inscripción a satisfacción del **"ACREDITANTE"** en un término no mayor a 30 (treinta) días naturales contados a partir de la suscripción del presente contrato.

b) Que el presente Contrato se presente a inscripción en el Registro Público Único conforme a lo establecido en la Ley de Disciplina Financiera según corresponda. El **"ACREDITADO"** deberá entregar al **"ACREDITANTE"** la certificación que acredite dicha presentación a inscripción a satisfacción del **"ACREDITANTE"** en un término no mayor a 30 (treinta) días naturales contados a partir de la suscripción del presente contrato.





c) Tener vigentes al menos dos calificaciones crediticias del Estado, emitidas por agencias autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores al Estado. La calificación mínima que deberá mantener será de A-, escala nacional o su equivalente para cualquier calificadora autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. El reporte se deberá emitir al menos una vez al año.

En caso de disminución en la calificación otorgada por alguna Agencia Calificadora al Estado, el **"ACREDITADO"** lo deberá informar por escrito al **"ACREDITANTE"**, dentro de los diez (10) días naturales siguientes a que reciba la calificación, explicando las razones de la disminución y las medidas que se tomarán.

d) Cumplir con los ordenamientos y reglamentos legales aplicables, tanto Estatales como Federales, para cumplir con sus obligaciones conforme a este Contrato, en especial, Ley de Deuda Pública para el Estado de Morelos y la Ley de Disciplina Financiera.

e) El **"ACREDITADO"** deberá pagar el monto total del crédito autorizado, así como los intereses, gastos y accesorios y cualquier otra cantidad distinta a la suma principal del crédito, que deba pagar conforme a lo establecido en la carta confirmación de disposición.

f) El **"ACREDITADO"** deberá entregar al **"ACREDITANTE"** una relación trimestral que contenga información de las líneas aprobadas con acreditantes distintos a Scotiabank Inverlat, S.A., la cual deberá incluir el monto, tasa y destino.

g) Entregar trimestralmente al **"ACREDITANTE"** dentro de los primeros 90 (noventa) días naturales de cada cierre trimestral los estados financieros del **"ACREDITADO"** en los que se reflejen los ingresos, los egresos y el balance general, dicho documento deberá estar debidamente firmado por una persona con facultades suficientes para emitir y certificar dicha información.

h) Entregar anualmente al **"ACREDITANTE"** dentro de los primeros 90 (noventa) días naturales de cada inicio de año fiscal durante el plazo del Contrato, la cuenta pública anual consolidada del ejercicio fiscal inmediato anterior el cual deberá ser publicado en el medio oficial que para tal efecto maneje el **"ACREDITADO"**.

i) Entregar anualmente al **"ACREDITANTE"** o publicar el Presupuesto de Egresos y la Ley de Ingresos, aprobados por el Congreso Local a más tardar dentro de los primeros 30 (treinta) días naturales de cada inicio de año fiscal durante el plazo del Contrato. En el presupuesto de egresos, deberá estar establecida la partida correspondiente para el pago de las obligaciones a cargo del **"ACREDITADO"**.

j) Mantener registros contables adecuados y al día, mismos que se llevarán conforme a la legislación aplicable en la materia y conforme a las Normas aplicables.

k) Dar aviso al **"ACREDITANTE"** dentro de los siguientes 10 (diez) días hábiles, de cualquier evento que pudiera implicar un cambio material adverso, respecto de su situación financiera.

l) Informar inmediatamente por escrito al **"ACREDITANTE"** en caso de que ocurra algún siniestro que implique o pueda implicar imposibilidad total o parcial para llevar a cabo las actividades que le son propias y cuando exista alguna posibilidad de que derivado de dicho siniestro pueda existir algún incumplimiento a sus obligaciones y principalmente las de pago, asumidas en los términos del presente Contrato.

m) Suscribir y entregar los documentos relacionados con el crédito, incluyendo sin limitación, la solicitud de disposición del crédito, así como suscribir y entregar los nuevos documentos que hayan sido acordados y que le sean solicitados por escrito por el **"ACREDITANTE"** respecto a este crédito.

n) Proporcionar al **"ACREDITANTE"** pronta notificación por escrito, en ningún caso posterior a los 5 (cinco) días naturales siguientes de:

(I) La presentación o conocimiento de cualquier suceso que constituya o traiga por el transcurso del tiempo, 1) una causa de incumplimiento de sus obligaciones con el **"ACREDITANTE"**; 2) cambio material adverso, o 3) causa de vencimiento anticipado, prevista en este Contrato, conjuntamente con una declaración detallada de dicho suceso, así como las medidas y acciones que se proponga adoptar respecto del mismo para corregirla.

(II) La existencia de todo litigio y procedimiento ante cualquier organismo gubernamental o conflicto laboral siempre que afecte o previsiblemente pueda afectar substancial y adversamente la fuente de pago de este Crédito.

o) Entregar la información necesaria para determinar la capacidad crediticia del **"ACREDITADO"**, cuando sea solicitada por escrito por el **"ACREDITANTE"**, en un plazo no mayor a 30 (treinta) días naturales a partir de que se solicite.

p) Permitir al **"ACREDITANTE"**, a través de las personas que éste designe, visitar e inspeccionar y pedir datos o documentos relacionados con el crédito y/o el mecanismo de fuente de pago siempre y cuando medie una solicitud previa y por escrito con 5 (cinco) días hábiles de anticipación.

q) Notificar por escrito al **"ACREDITANTE"** en un plazo no mayor a 15 (quince) días naturales, contados a partir de que tenga conocimiento, respecto de cualquier procedimiento legal que se haya iniciado en su contra, que pueda interferir en las obligaciones de pago del **"ACREDITADO"** al amparo del presente crédito.

r) Mantener libros y registros contables de conformidad con la legislación aplicable, excepto cuando se espere de manera razonable que el incumplimiento de dicha obligación no resulte en un cambio material adverso.

Asimismo, el **"ACREDITADO"** deberá entregar informes trimestrales al Congreso del Estado de conformidad con lo establecido en la legislación aplicable. Dicha información deberá estar disponible para revisión del **"ACREDITANTE"** en el portal de transparencia disponible en la página web: [haciendamorelos.gob.mx](http://haciendamorelos.gob.mx) o en las oficinas de gobierno ubicadas en Palacio de Gobierno Plaza de Armas S/N Colonia Centro, Cuernavaca, Morelos, C.P. 62000, 15 (quince) días naturales después de su entrega al Congreso del Estado, y durante los siguientes 15 (quince) días a partir de dicha fecha.

s) Inscribir en el Registro Estatal y en el Registro Público Único, cualesquier otra obligación de corto plazo contratado al amparo de la Ley de Deuda Pública para el Estado de Morelos y la Ley de Disciplina Financiera.

t) El saldo total de las líneas a corto plazo que mantenga el **"ACREDITADO"** no deberá rebasar el 6% (seis por ciento) del ingreso total aprobado en la Ley de Ingresos, sin incluir financiamiento neto conforme a lo establecido en la Ley de Disciplina Financiera.

El **"ACREDITADO"** deberá informar con oportunidad al **"ACREDITANTE"** de cualquier posible incumplimiento en los casos en que conozca de antemano que no podrá cumplir en tiempo con sus obligaciones, señalando las causas que originen dichos incumplimientos, las acciones y los tiempos que tomará para subsanarlos.

**DÉCIMA QUINTA. CAUSAS DE VENCIMIENTO ANTICIPADO.** El **"ACREDITANTE"** mediante simple aviso por escrito y sin necesidad de declaración judicial previa, podrá dar por vencido anticipadamente este Contrato, y por lo tanto exigir el pago inmediato del capital insoluto del crédito, intereses causados y demás accesorios legales, si el **"ACREDITADO"** incumple con las obligaciones de hacer, señaladas como Causas de Vencimiento Anticipado o si ocurriere cualquiera de los siguientes supuestos:

a) Si el **"ACREDITADO"** incumple con cualquiera de las obligaciones de pago derivadas de los créditos que, en su caso, mantienen y/o adquieran con el **"ACREDITANTE"** o con cualquiera otro de sus acreedores financieros y que este no sea resuelto.

b) Por cualquier causa que al efecto prevea la Ley.

c) Si el **"ACREDITADO"** no otorga a la(s) persona(s) designada(s) por el **"ACREDITADO"** para cuidar el exacto cumplimiento de sus obligaciones conforme a la cláusula de Vigilancia de este Contrato, las facilidades necesarias para el cumplimiento de su encargo.

d) Si cualquier declaración hecha por el **"ACREDITADO"**, en el presente Contrato y sus anexos, o cualquier otro documento o certificado entregado o derivado del mismo, resultare falso, incorrecto o inexacto y que haya sido elemento determinante para el otorgamiento de este Crédito.

e) Si presenta desviaciones en el ejercicio de los presupuestos oficiales y si estas no son justificadas a satisfacción del **"ACREDITANTE"**.

f) Si el **"ACREDITADO"** lleva a cabo algún acto tendiente a invalidar o dar por terminado este Contrato.

g) Si el Acreditado incumple con cualquiera de las obligaciones derivadas de los créditos que, en su caso, mantienen y/o adquieran con el Acreditante o con cualquiera otro de sus acreedores financieros.



**DÉCIMA SEXTA. ACCIONES.** El “ACREDITANTE” se reserva la facultad de obtener el cobro de los saldos a cargo del “ACREDITADO”, ejercitando la vía ejecutiva mercantil o la que en su caso corresponda, sin sujeción de orden, en el entendido de que, si se sigue dicha vía ejecutiva no se excluye a la otra. El ejercicio de alguna de estas acciones no implicará la pérdida de la otra y las acciones que competen al “ACREDITANTE”, permanecerán subsistentes en tanto no sea liquidado la totalidad del crédito y sus accesorios a cargo del “ACREDITADO”.

El “ACREDITADO” manifiesta su expreso consentimiento para que las cantidades que consigne en caso de juicio, el “ACREDITANTE” las aplique para cubrir sus adeudos en el orden establecido en la cláusula de Amortización.

**DÉCIMA SÉPTIMA. ESTADO DE CUENTA.** En términos del artículo 68 de la Ley de Instituciones de Crédito, el presente Contrato junto con el estado de cuenta certificado por el contador facultado por el “ACREDITANTE”, será título ejecutivo sin necesidad de reconocimiento de firma o de otro requisito.

**DÉCIMA OCTAVA. CAMBIO EN DISPOSICIONES LEGALES.** Si durante la vigencia de este Contrato, las autoridades competentes emiten leyes, reglamentos, disposiciones de carácter general o cualquier otro requerimiento específico, aplicables a créditos como el que se formaliza en este Contrato y de ellos se deriva un incremento en los costos del crédito, el “ACREDITANTE”, mediante notificación por escrito hará del conocimiento del “ACREDITADO” dicho evento, con el objeto de que en un plazo de 90 (noventa) días naturales, contados a partir de la notificación, “LAS PARTES” negocien el pago correspondiente de las cantidades adicionales, razonables y comprobadas, que se requieran para cubrir el referido aumento en el costo y/o adecuaciones necesarias al presente financiamiento.

En la notificación a que se refiere el párrafo anterior, el “ACREDITANTE” hará mención a las causas del aumento en el costo o disminución de ingresos. En el supuesto de que en el plazo a que se hace referencia en el párrafo anterior, “LAS PARTES” no llegan a algún acuerdo, el plazo para el pago del saldo insoluto del crédito y de cualquier otra cantidad pagadera conforme a este Contrato, vencerá y será pagadera de inmediato.

**DÉCIMA NOVENA. RESTRICCIÓN Y DENUNCIA.** El “ACREDITANTE” en términos del artículo 294 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, podrá denunciar el presente instrumento, o, en su caso, restringir el importe del crédito, el plazo o ambos a la vez, por la parte no dispuesta, mediante simple aviso que dé por escrito en ese sentido al “ACREDITADO”, quedando consiguientemente limitado o extinguido, según el caso, el derecho de éste último para hacer uso del saldo que en ese momento se encuentre no dispuesto.

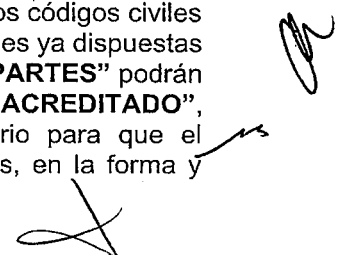
**VIGÉSIMA. DOMICILIOS.** Todas las notificaciones, avisos y en general cualquier comunicación que “LAS PARTES” deban hacerse con relación al presente Contrato, incluyendo el emplazamiento en caso de juicio, se harán en el domicilio que cada una de ellas ha señalado y que se indica a continuación y, en todo caso, se entenderá por bien efectuada la notificación, cuando fuera intentada y/o realizada en dicho domicilio.

**EL ACREDITANTE:** Boulevard Manuel Ávila Camacho Número 1 (uno), piso 18 (dieciocho) Colonia Lomas de Chapultepec, Delegación Miguel Hidalgo, Código Postal 11009 México, Ciudad de México.

**EI ACREDITADO:** Palacio de Gobierno Plaza de Armas, sin número, colonia Centro, Cuernavaca, Morelos, Código Postal 62000.

El “ACREDITADO” y el “ACREDITANTE”, podrán modificar los domicilios convencionales señalados, el de EI ACREDITADO siempre que el cambio se efectúe en la misma ciudad en la que se suscriba el presente Contrato y que el mismo sea notificado al “ACREDITANTE”, quien deberá prestar su previa conformidad.

**VIGÉSIMA PRIMERA. CASO FORTUITO O FUERZA MAYOR.** El “ACREDITADO”, se obliga expresamente al cumplimiento del presente Contrato, aún en caso fortuito o de fuerza mayor, en términos del artículo 2111 (dos mil ciento once) del Código Civil Federal y de sus correlativos de los códigos civiles de todas las entidades federativas de la República Mexicana. Tratándose de las cantidades ya dispuestas a la fecha en que ocurra el hecho que dé origen al caso fortuito y/o fuerza mayor, “LAS PARTES” podrán negociar las condiciones especiales aplicables al cumplimiento de las obligaciones del “ACREDITADO”, condiciones que estarán vigentes únicamente por el tiempo estrictamente necesario para que el “ACREDITADO” efectúe los actos y hechos que le permitan cumplir sus obligaciones, en la forma y términos estipulados en el presente Contrato.



En el supuesto de que en un plazo de 15 (quince) días naturales, contados a partir de que tenga verificativo el caso fortuito o fuerza mayor, "LAS PARTES" no lleguen a algún acuerdo respecto de las condiciones especiales a que hace referencia el párrafo anterior, entonces el "ACREDITADO" continuará obligado al cumplimiento de todas sus obligaciones en los términos originalmente pactados.

**VIGÉSIMA SEGUNDA. INDEMNIZACIÓN.** El "ACREDITADO" se obliga a indemnizar al "ACREDITANTE" y sacará en paz y a salvo de cualesquier responsabilidades, pérdidas, daños, perjuicios, costas y gastos derivados de hechos o actos dolosos o negligentes del "ACREDITADO", incluyendo honorarios y desembolsos de abogados, en que cualquier Indemnizado pudiera incurrir en relación con cualquier procedimiento administrativo, judicial o investigación (se designe o no al Indemnizado como parte de los mismos), que se haya instaurado o que se amenace instaurar en relación con o que surja en relación con el presente crédito o de cualesquier uso de los recursos del mismo.

**VIGÉSIMA TERCERA. DERECHOS Y HONORARIOS.** Los costos, honorarios, gastos e impuestos derivados de la ejecución de este contrato, y de los gastos y costas en caso de juicio serán a cargo del "ACREDITADO".

**VIGÉSIMA CUARTA. JURISDICCIÓN.** Para todo lo relativo a la interpretación, cumplimiento y ejecución del presente Contrato, "LAS PARTES" se someten a las leyes y la jurisdicción de los tribunales competentes de la Ciudad de México o de la Ciudad de Cuernavaca, Morelos, a elección de la parte demandante, renunciando expresamente, al fuero que les corresponda en razón de su domicilio presente o futuro, o por cualquier otra razón.

Firmado en 3 (tres) ejemplares, en Cuernavaca, Morelos a los 28 días del mes diciembre de 2021.

**EL ACREDITANTE**

Scotiabank Inverlat, Sociedad Anónima,  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat  
Representado por:

  
\_\_\_\_\_  
Jorge Antonio David Jaime

**EL ACREDITADO Y/O EL ESTADO  
DE MORELOS**

Representado por:

  
\_\_\_\_\_  
L. C. Y. L. EN D. MÓNICA BOGGIO TOMASAZ MERINO

Haga clic aquí para escribir texto, a Haga clic aquí para escribir una fecha.

Scotiabank Inverlat, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

Se hace referencia al Contrato de Crédito Elija un elemento, que con fecha Haga clic aquí para escribir una fecha celebré (celebramos) con Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat y a sus convenios modificatorios, en su caso (en adelante el "Contrato de Crédito"), hasta por un monto principal que actualmente asciende a \$Haga clic aquí para escribir texto (Haga clic aquí para escribir texto: 00 /100 Elija un elemento),

Al respecto confirmamos una Disposición con base en los siguientes términos y condiciones:

Fecha propuesta de Disposición: Haga clic aquí para escribir una fecha.

Monto de la Disposición: \$Haga clic aquí para escribir texto. (Haga clic aquí para escribir texto: 00 /100 Elija un elemento).

Amortización(es) de capital:

- En la siguiente fecha de vencimiento: Haga clic aquí para escribir una fecha.
- Conforme al Calendario de Amortización que se adjunta, en términos de lo descrito en el Contrato.

Respecto de la presente Disposición, la periodicidad para el pago de intereses será Elija un elemento y el Período de Cálculo de Intereses inicial empezará el día arriba indicado como "Fecha propuesta de Disposición" y terminará el día Haga clic aquí para escribir una fecha y cada Período de Cálculo de Intereses subsiguiente comenzará (e incluirá) precisamente el último día del Período de Cálculo de Intereses inmediato anterior y terminará Elija un elemento, después, en el día numérico correspondiente al día en que dicho Período de Cálculo se haya iniciado en el entendido de que si en el mes de que se trate no hubiere un día numéricamente correspondiente a dicho día, entonces terminará en el último día de dicho mes.

La tasa de interés se calculará según la opción que se marca con una "X" a continuación:

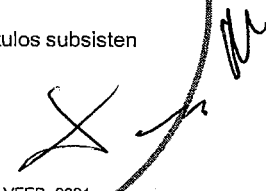
- Con base en una tasa de interés variable siendo la Tasa de Referencia Elija un elemento más Haga clic aquí para escribir texto. (Haga clic aquí para escribir texto) puntos porcentuales.
- Con base en una tasa de interés variable topada a un Porcentaje Máximo siendo la Tasa de Referencia Elija un elemento más Haga clic aquí para escribir texto. (Haga clic aquí para escribir texto) puntos porcentuales. El "Porcentaje Máximo" de esta tasa de interés será Haga clic aquí para escribir texto% (Haga clic aquí para escribir texto por ciento). La cuota por pago anticipado o por incumplimiento será del Haga clic aquí para escribir texto% (Haga clic aquí para escribir texto por ciento), sobre el monto total de principal de la presente Disposición.
- Con base en una tasa de interés fija del Haga clic aquí para escribir texto% (Haga clic aquí para escribir texto).

La Fecha Final de la Tasa de Interés Fija será el día Haga clic aquí para escribir una fecha. En el caso de que se presente alguno de los Eventos, como dicho término se define en el Contrato de Crédito, la Tasa de Interés Variable será igual a la Tasa de Referencia Elija un elemento más Haga clic aquí para escribir texto. (Haga clic aquí para escribir texto) puntos porcentuales.

Tasas sustitutivas aplicables: <u>Elija un elemento</u> (Este recuadro únicamente se llenará de no haberse pactado las tasas sustitutivas en el Contrato de Crédito y/o cuando se elija la opción de Tasa Fija)	
Para Moneda Nacional:	
CETES de <u>Elija un elemento</u> días	más <u>Haga clic aquí para escribir texto</u> . ( <u>Haga clic aquí para escribir texto</u> ) puntos porcentuales.
C.C.P.	más <u>Haga clic aquí para escribir texto</u> . ( <u>Haga clic aquí para escribir texto</u> ) puntos porcentuales.
Para Dólares:	
C.C.P. Dólares	más <u>Haga clic aquí para escribir texto</u> . ( <u>Haga clic aquí para escribir texto</u> ) puntos porcentuales.

Los términos en mayúscula inicial no definidos en la presente Carta Confirmación de Disposición tendrán el mismo significado que se les atribuye en el Contrato de Crédito.

La presente no implica novación alguna al Contrato de Crédito por lo que todos sus términos, condiciones, obligaciones y títulos subsisten con todo su valor y fuerza legales.



Finalmente manifiesto (manifestamos) que: (i) en la fecha de suscripción del presente documento no tengo (tenemos) conocimiento de que exista alguna situación o hecho de carácter judicial y/o administrativo y/o contable, que ponga en riesgo mi (nuestra) capacidad para dar cabal cumplimiento a todas las obligaciones estipuladas en el Contrato de Crédito; (ii) me (nos) encuentro (encontramos) en pleno cumplimiento de las obligaciones del Contrato de Crédito y no tengo (tenemos) conocimiento de que se haya presentado ninguna de sus causas de vencimiento anticipado; (iii) en la fecha de suscripción del presente documento estoy (estamos) en cumplimiento de toda la legislación que nos es aplicable, incluyendo de forma enunciativa, más no limitativa, aquella en materia fiscal, de seguridad social, laboral y en su caso ambiental y (iv) que el contenido de todas las "Declaraciones" expresadas al momento de la celebración del Contrato de Crédito, siguen siendo válidas, ciertas y vinculantes, por lo que se tienen por transcritas aquí y aplicables para todos los efectos a que hubiere lugar.

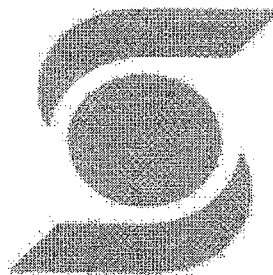
El Acreditado firma al calce la presente Carta Confirmación de Disposición la cual sólo obligará al Acreditante una vez que éste la haya revisado y aprobado, asimismo está sujeto a lo dispuesto en el último párrafo de la Cláusula de "Disposición" del Contrato de Crédito. La presente Carta Confirmación de Disposición forma parte integral del Contrato de Crédito.

**EL(LOS) ACREDITADO(S)**

Haga clic aquí para escribir texto.

**Representado por:**

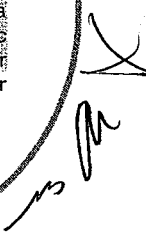
Haga clic aquí para escribir texto.



*Handwritten signature*

NUM.	FECHA DE VENCIMIENTO	IMPORTE DE LA AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	NUM.	FECHA DE VENCIMIENTO	IMPORTE DE LA AMORTIZACIÓN DE CAPITAL
1			61		
2			62		
3			63		
4			64		
5			65		
6			66		
7			67		
8			68		
9			69		
10			70		
11			71		
12			72		
13			73		
14			74		
15			75		
16			76		
17			77		
18			78		
19			79		
20			80		
21			81		
22			82		
23			83		
24			84		
25			85		
26			86		
27			87		
28			88		
29			89		
30			90		
31			91		
32			92		
33			93		
34			94		
35			95		
36			96		
37			97		
38			98		
39			99		
40			100		
41			101		
42			102		
43			103		
44			104		
45			105		
46			106		
47			107		
48			108		
49			109		
50			110		
51			111		
52			112		
53			113		
54			114		
55			115		
56			116		
57			117		
58			118		
59			119		
60			120		

El presente Calendario de Amortización forma parte integral de la Carta Confirmación de Disposición de fecha Haga clic aquí para escribir una fecha, relacionada con el Contrato de Crédito Elija un elemento, hasta por un monto capital de \$Haga clic aquí para escribir texto (Haga clic aquí para escribir texto: 00 /100 Elija un elemento), de fecha Haga clic aquí para escribir una fecha, suscrito entre Haga clic aquí para escribir texto, en carácter de Acreditado(s) y Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, en carácter de Acreditante.



2





**MORELOS**  
2018 - 2024.



**MORELOS**  
ANFITRIÓN DEL MUNDO  
Gobierno del Estado  
2018-2024

"2021: Año de La Independencia"

Cuernavaca, Morelos a 27 de diciembre de 2021

**JORGE ANTONIO DAVID JAIME**  
**BANCO SCOTIABANK INVERLAT, S.A.,**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE,**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
**P R E S E N T E**

Con fundamento en los artículos 25, 26 y 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, el último párrafo del artículo 5, numeral V del artículo 9, el artículo 35, el primer párrafo del artículo 39 y el artículo 41 de la Ley de Deuda Pública para el Estado de Morelos y los numerales 3, 5, 6, 10 y 11 de 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 y sus Entes Públicos, y con base en la propuesta de financiamiento en firme y de carácter irrevocable, con fecha de recepción 27 de diciembre de 2021, que esa Institución presento al amparo de la invitación del 21 de diciembre de 2021 a participar en el **Proceso competitivo No. GEM-SH-005-2021** para la celebración de un **Crédito Simple Quirografario a Corto Plazo** por un monto de hasta \$300,000,000.00 (Trescientos millones de pesos 00/100 M.N.), le comunico, que derivado de la evaluación financiera, esa institución ha resultado **adjudicada** de acuerdo a los términos y condiciones siguientes:

Monto de Financiamiento	Hasta \$200,000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N.).
Plazo	Hasta 12 (doce) meses (365 días).
Condiciones de disposición	Una o varias disposiciones.
Periodicidad de pago de los intereses	Pagos mensuales y consecutivos de interés.
Amortización de capital	Hasta 12 (doce) pagos iguales y sucesivos.
Tasa de interés	Variable, conforme a la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio a 28 días (TIIE 28) más una sobretasa de 0.43% (cero punto cuarenta y tres por ciento).
Fuente de garantía o pago	Recursos propios del Estado.
Comisiones	Sin Comisión.
Garantía a otorgar	Sin garantía.
Prepago	Sin comisión por prepago.
Comisión por apertura	No Aplica.
Gastos adicionales contingentes	No Aplica.
Fideicomiso único	Sin Fideicomiso.



SECRETARÍA  
DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH\_Morelos



**MORELOS**  
2018 - 2024



**MORELOS**  
ANFITRIÓN DEL MUNDO  
Gobierno del Estado  
2018-2024

Deuda Estatal garantizada	Sin deuda Estatal garantizada
Derivado	Sin derivado
Tasa efectiva	5.88% (Cinco punto ochenta y ocho por ciento)

Dadas las características de la tabla que antecede, se solicita a la brevedad se realicen las gestiones necesarias para la formalización del instrumento jurídico correspondiente al amparo del Proceso Competitivo No. **GEM-SH-005-2021**, entre el Gobierno del Estado Libre y Soberano de Morelos, como Acreditado y esa institución como Acreditante. Como referencia, adjunto copia de la publicación de los resultados del proceso competitivo para financiamientos a corto plazo con fecha 27 de diciembre de 2021.

Sin otro particular, reitero a usted la seguridad de mi distinguida consideración.

PODER EJECUTIVO DEL  
ESTADO DE MORELOS

**ATENTAMENTE**



**L.C. y L. en D. MÓNICA BOGGIO TOMASZ MERINO**  
**SECRETARÍA DE HACIENDA**

SECRETARÍA DE  
HACIENDA



**SECRETARÍA  
DE HACIENDA**



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH\_Morelos



**MORELOS**  
2018 - 2024



**MORELOS**  
ANFITRION DEL MUNDO  
Gobierno del Estado  
2018-2024

"2021: Año de La Independencia"

Cuernavaca, Morelos a 27 de diciembre de 2021

## Resultados del Proceso Competitivo para Financiamientos a Corto Plazo

La suscrita L.C. y L. en D. Mónica Boggio Tomasaz Merino en mi carácter de Secretaria de Hacienda del Poder Ejecutivo del Gobierno del Estado Libre y Soberano de Morelos, mismo que acredito mediante la presentación anexa de copia simple de Nombramiento con fecha de emisión 01 de agosto de 2020 y Credencial para Votar 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 las Entidades Federativas y los Municipios, la obligación que se describe en el presente documento, fue la que presentó el costo financiero más bajo, siendo resultado del proceso competitivo No. **GEM-SH-005-2021** realizado en fecha 21 de diciembre de 2021, con por lo menos invitación a tres diferentes instituciones financieras, obteniendo como mínimo una oferta irrevocable. Al respecto:

### I. Información general del Financiamiento.

Tipo de Financiamiento	Crédito Simple Quirografario a corto plazo
Ente Público	Estado Libre y Soberano de Morelos
Monto del Financiamiento	Hasta \$300,000,000.00 (Trescientos millones de pesos 00/100 M.N.)
Plazo	365 días
Tipo de Tasa de Interés	Variable Tasa de referencia; Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio a 28 días (TIIE 28)
Gastos Adicionales	No Aplica
Destino	Insuficiencias de liquidez de carácter temporal
Fuente de pago	No Aplica
Mecanismo de pago	No Aplica
Garantía	No Aplica
Derivado	No Aplica
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia.	24 de diciembre de 2021
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de intereses TIIE 28	24 de diciembre de 2021

### II. Instituciones financieras invitadas.

Institución financiera	Funcionario facultado	Aceptación	Rechazo
SCOTIABANK INVERLAT, S.A.	Martín Celis Conde	X	
BANCO MERCANTIL DEL NORTE. S.A.	Ingrid Estrada Guzmán	X	
BBVA MÉXICO, S.A.	Mauricio Alberto Arellano Uribe	X	



SECRETARIA  
DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH\_Morelos

*[Handwritten signature]*



**MORELOS**  
2018 - 2024



**MORELOS**  
AMÉRICA DEL MUNDO  
Gobierno del Estado  
2018-2024

III. Propuestas de ofertas irrevocables recibidas.

Institución Financiera	Tipo de Obligación	Monto Ofertado	Tasa de interés		Plazo (Días)		Comisiones	Otros Gastos Adicionales	Gastos Adicionales Continuos	Perfil de Pago		Tasa Efectiva Anual	Valor presente de la Oferta Calificada
			Tasa Variable	Sobretasa o Tasa Fija	Total	Gracia				Periodicidad	Creclm iento Amortización		
Scotiabank, Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.	Corto Plazo	\$200,000,000.00	TIE a 28 días	0.43%	365	N/A	N/A	N/A	N/A	Mensual	0%	5.88%	N/A
Banco Mercantil del Norte, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.	Corto Plazo	\$300,000,000.00	TIE a 28 días	0.65%	365	N/A	N/A	N/A	N/A	Mensual	0%	7.20%	N/A
BBVA México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México	Corto Plazo	\$300,000,000.00	TIE a 28 días	+61pb s (sin ajuste a la tasa)	365	N/A	N/A	N/A	N/A	Mensual	0%	6.78%	N/A

Derivado de lo anterior, se hace del conocimiento que las propuestas que resultaron ganadoras son la de Banco Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A., por un monto de hasta \$200,000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N.) y la de BBVA México, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, por un monto de hasta \$100,000,000.00 (cien millones de pesos 00/100 M.N.).

PODER EJECUTIVO DEL ESTADO DE MORELOS

**M.C. y L. en D. MÓNICA BOGGIO TOMASA ZMERINO**  
**SECRETARIA DE HACIENDA**



SECRETARÍA DE HACIENDA

Se adjuntan como partes integrantes del presente Anexo tres ofertas irrevocables de financiamiento en los términos del artículo 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades y Municipios, así como la respuesta de las Instituciones Financieras que decidieron no presentar oferta en el proceso competitivo No. GEM-SH-005-2021 en los términos de los artículos 26 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades y Municipios y 44 de la Ley de Deuda Pública para el Estado de Morelos.



SECRETARÍA DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH\_Morelos

**COMPLEMENTO 1**
**10/11/2020**
**NOMBRE, DENOMINACION O RAZON SOCIAL:**
**ESTADO DE MORELOS**
**ACREDITACION:**
**DURACION:**
**FECHA DE CONSTITUCION**
**REFERENCIA:**
**OPERACION:** APERTURA

**DOMICILIO:**
**OBJETO SOCIAL O FINES:**

DE ACUERDO CON SU OBJETO (ELEGIR TODAS LAS QUE APLIQUEN)

ACREDITADO	AVAL	FIADOR	OBLIGADO SOLIDARIO	GARANTE REAL DE OBLIGACIONES PROPIAS	GARANTE REAL DE OBLIGACIONES DE TERCEROS
SI	SI	NO	SI	SI	SI

NOMBRE DE LOS REPRESENTANTES LEGALES	FACULTADES	FORMA DE EJERCERLAS	TIPO DE OPERACION					
			ACREDITADO	AVAL	FIADOR	OBLIGADO SOLIDARIO	GARANTE REAL DE OBLIGACIONES PROPIAS	GARANTE REAL DE OBLIGACIONES DE TERCEROS
SECRETARIA DE HACIENDA UNICA BOGGIO TOMASAZ MERINO	J*	INDIVIDUAL	SI	NO	NO	NO	SI	NO

**CULTADES:** A= PLEITOS Y COBRANZAS B= ACTOS DE ADMINISTRACION C= ACTOS DE DOMINIO D= SUSCRIPCION DE TITULOS DE CREDITO  
 E= ABRIR Y CANCELAR CUENTAS BANCARIAS G= OTORGAR Y REVOCAR PODERES GENERALES O ESPECIALES J= PODER ESPECIAL S=INDIVIDUAL M=MANCOMUNADO

**LIMITACIONES Y OBSERVACIONES DE FACULTADES**

\* CELEBRAR EN EL AMBITO DE SU COMPETENCIA, LOS ACTOS JURIDICOS, TITULOS DE CREDITO Y DEMAS INSTRUMENTOS LEGALES NECESARIOS, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, PARA LA OBTENCION, MANEJO OPERACION Y GESTION DE FINANCIAMIENTOS A CARGO DEL PODER EJECUTIVO ESTATAL, AUTORIZADOS CONFORME A LO PREVISTO EN LA LEY.

QUEDA PROHIBIDO A LAS ENTIDADES PUBLICAS CONTRAER OBLIGACIONES DE PASIVO, QUE CONSTITUYAN DEUDA PUBLICA, PARA FINANCIAR GASTO CORRIENTE.

**FUNDAMENTO:**

ART. 4, 9 FRACCION IV Y 10 DE LA LEY DE DEUDA PUBLICA PARA EL ESTADO DE MORELOS.

**DOCUMENTACION CORPORATIVA CON LA QUE SE SOPORTA EL PRESENTE DICTAMEN**

NOMBRAMIENTO DE LA TESORERA GENERAL, VICTORIA EUGENIA LUCAS ROMERO, SUSCRITO POR LA SECRETARIA DE HACIENDA, EN FECHA 01 DE AGOSTO DEL 2020.

NOMBRAMIENTO DEL COORDINADOR DE PROGRAMACION Y PRESUPUESTO, JOSE GERARDO LOPEZ HUERFANO, SUSCRITO POR LA SECRETARIA DE HACIENDA, EN FECHA 01 DE AGOSTO DEL 2020.

NOMBRAMIENTO DE LA SECRETARIA DE HACIENDA, MONICA BOGGIO TOMASAZ MERINO, SUSCRITO POR EL GOBERNADOR DEL ESTADO, EN FECHA 01 DE AGOSTO DEL 2020.

LEY DE DEUDA PUBLICA PARA EL ESTADO DE MORELOS, 22 DE DICIEMBRE DEL 2016.

LEY ORGANICA DE LA ADMINISTRACION PUBLICA DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS, ULTIMA REFORMA 10 DE OCTUBRE DEL 2018.

REGLAMENTO INTERIOR DE LA SECRETARIA DE HACIENDA, ULTIMA REFORMA 20 DE MARZO DEL 2019.

LEY DE DISCIPLINA FINANCIERA DE LAS ENTIDADES FEDERATIVAS Y LOS MUNICIPIOS, ULTIMA REFORMA 30 DE ENERO DEL 2018.

2



**MORELOS**  
2018 -2024



**MORELOS**  
ANFITRION DEL MUNDO  
Gobierno del Estado  
2018-2024

Dependencia:	Secretaria de Hacienda
Depto:	
Oficio Num.:	SH/1475/2021

*"2021: Año de la Independencia"*

Cuernavaca, Morelos a 28 de diciembre de 2021

**LIC. FRANCISCO JAVIER OLVERA MARTINEZ**  
**SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCIÓN**  
**DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO**  
**SCOTIABANK INVERLAT**  
**P R E S E N T E**

En referencia a los Contrato de Apertura de Crédito Simple de fecha 28 de diciembre de 2021, hasta por la cantidad de \$200,000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N.), celebrados entre Scotiabank Inverlat S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) como parte Acreditante y el Estado de Morelos como parte Acreditada (instrumento referido en adelante como el "Contrato Scotiabank 200mdp), la suscrita Mónica Boggio Tomasaz Merino, en mi carácter de Secretaria de Hacienda del Estado de Morelos, por este medio certifico y declaro bajo protesta de decir verdad, lo siguiente:

- (i) A la fecha el saldo insoluto total del monto principal de las obligaciones a Corto Plazo contraídas y dispuestas por el Estado a la fecha, no excede del 6% (seis por ciento) de los Ingresos Totales aprobados en la Ley de Ingresos del Estado para el presente ejercicio fiscal, sin incluir el financiamiento neto.
- (ii) Que el contrato Scotiabank 200 mdp representa las mejores condiciones de mercado en virtud de los resultados del proceso competitivo instrumentado para la adquisición de un crédito de corto plazo de hasta por la cantidad de \$200,000,000.00 (doscientos millones de pesos 00/100 M.N.), en la cual las ofertas de Scotiabank Inverlat junto con la presentada por otras instituciones, resulto en las ofertas ganadoras con el menor costo financiero; y
- (iii) Todas las autorizaciones para celebrar el contrato Scotiabank 200mdp, se encuentran en vigor.

**A T E N T A M E N T E**

**L.C. y L en D. MÓNICA BOGGIO TOMASAZ MERINO**  
**SECRETARIA DE HACIENDA DEL ESTADO DE MORELOS**

C.c.p.-Acuse/Minutario



SECRETARÍA  
DE HACIENDA



hacienda.morelos.gob.mx



SecretariaHaciendaMorelos



@SH\_Morelos

