

Resultados del Proceso Competitivo para financiamientos: AGSALIR 002/25
Publicación de la Tasa Efectiva y del valor presente por Oferta Calificada

Quienes suscriben, ING. IVÁN JOSÉ VICENTE GARCÍA, en mi carácter de Gerente General y Representante Legal de la paramunicipal AGUAS DE SALTILLO, S.A. DE C.V., personalidad que acredito mediante copia simple de la Escritura Pública número 573, de fecha 01 de julio de 2025, levantada ante la fe del Lic. Luis Fernando Valdés Cabello, Notario Público número 77 en ejercicio en el Distrito Notarial de Saltillo, Coahuila, identificándome mediante credencial de residente permanente No. 11379171 expedida por el Instituto Nacional de Migración de la Secretaría de Gobernación y C.P. Oscar Valdés Treviño, en mi carácter de Gerente de Administración y Finanzas de la paramunicipal AGUAS DE SALTILLO, S.A. DE C.V., facultado mediante Escritura pública número 661, de fecha 23 de julio de 2025, levantada ante la fe del Lic. Luis Fernando Valdés Cabello, Notario Público número 77 en ejercicio en el Distrito Notarial de Saltillo, Coahuila, identificándome mediante credencial de elector No. 0754013762484 expedida por Instituto Nacional Electoral, hacemos 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 mas bajo, siendo resultado del proceso competitivo realizado en fecha veintiséis (26) de septiembre del año 2025, con por lo menos invitación a 12 (doce) diferentes instituciones financieras, obteniendo como mínimo tres (3) ofertas irrevocables. Al respecto:

I. Información general del Financiamiento:

Tipo de financiamiento	Crédito simple
Ente público	Aguas de Saltillo, S.A. de C.V.
Monto del financiamiento	\$150,000,000.00(Ciento cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.) más intereses, accesorios financieros e impuestos correspondientes.
Plazo	Hasta 2,555 días, contados a partir de la fecha de celebración del contrato, sin exceder la fecha de vencimiento del 12 de octubre del 2032
Tipo de tasa de interés	Tasa fija
Gastos adicionales	Los costos y gastos derivados de la Contratación, en las ofertas a presentar deberán considerar que estos no rebasar el 0.15% (cero punto quince por ciento) del monto del financiamiento contratado, en términos del artículo 22 de la Ley de Financiera de las entidades federativas y los Municipios, cabe señalar que estos serán cubiertos con recursos propios de la entidad paramunicipal.
Destino	Financiar "proyectos de inversión pública productiva relacionados con el equipamiento integral de hasta 48 nuevas fuentes de captación como opciones disponibles para su equipamiento y los proyectos de incremento en la capacidad de resiliencia y continuidad en el suministro según la suficiencia de los recursos crédito. Este equipamiento comprende de manera enunciativa mas no limitativa bombas, cables, cuadros eléctricos, sistemas de potabilización, casetas de operaciones, tubos entre otros, así como la conexión de las nuevas fuentes de captación que se incorporen al servicio de agua potable de la ciudad"
Fuente de pago	Hasta el 13.1% de los Ingresos propios de Aguas de Saltillo, S.A. de C.V. específicamente los flujos económicos que obtenga por los derechos e ingresos de la prestación de servicios de agua y drenaje y por la venta de bienes relacionados con lo mismo; porcentaje calculado sobre el presupuesto de ingresos aprobado para el ejercicio 2025
Mecanismo de pago	Fideicomiso Irrevocable de Administración y Fuente de Pago
Garantía	Sin garantía
Derivado	Sin derivados



Resultados del Proceso Competitivo para financiamientos: AGSALIR 002/25
Publicación de la Tasa Efectiva y del valor presente por Oferta Calificada

Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de referencia	25/09/2025
Fecha de consulta de la curva de proyecciones de la tasa de interés TIIE 28	25/09/2025

II. Instituciones financieras invitadas

Institución financiera	Funcionario facultado	Aceptación	Rechazo
BBVA México, S.A., Institución De Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México	Yovana De la Cruz Hinojosa /	Si	
Banco Regional, S.A. Institución De Banca Múltiple, BanRegio Grupo Financiero	Irma Yolanda Calvillo		Si
Banco Santander México S.A., Institución De Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México	Gabriela Martínez Garza		Declina su participación mediante escrito
Banco Nacional De Obras y Servicios Públicos, Institución De Banca De Desarrollo En México,	René J. Barrera Cantú / Raymer Alonso Pérez De La O		Declina su participación mediante escrito
Banco De Desarrollo De América Del Norte	Fernando Barrera / Luis Carlos Enríquez		Declina su participación mediante escrito
Banco Monex, S.A., Institución De Banca Múltiple, Monex Grupo Financiero	Asenet Ortiz Fierro		Declina su participación mediante escrito
Banca Afirme, S.A., Institución De Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero	Uri Armin Silva Saucedo / Nancy Rubí Martínez	Si	
HSBC México, S.A. Institución De Banca Múltiple, Grupo Financiero	Roberto Sinuhe Arredondo		Si
Banco Del Bajío, S.A., Institución De Banca Múltiple.	Sergio Hernán Coronado Dávila		Declina su participación mediante escrito
Banco Mercantil Del Norte S.A. Institución De Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte	Omar Ramos Saucedo		Si
Scotiabank Inverlat, S.A., Institución De Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.	Jorge García Flores		Declina su participación mediante escrito
BANSI, S.A. Institución De Banca Múltiple	Marcelo Bahena Ballesteros	Si	



Resultados del Proceso Competitivo para financiamientos: AGSALIR 002/25
Publicación de la Tasa Efectiva y del valor presente por Oferta Calificada

III. Propuestas de ofertas irrevocables recibidas

INSTITUCIÓN FINANCIERA	TIPO DE CREDITACIÓN	MONTO OFERTADO	TASA DE INTERÉS		PLAZO (DÍAS)		COMISIONES*	OTROS GASTOS ADICIONALES*	GASTOS ADICIONALES CONTRIBUYENTES	PERFIL DE PAGO		TASA EFECTIVA ANUAL	VALOR PRESENTE DE LA OFERTA CALIFICADA
			TASA VARIABLE	SOBRETASA O TASA FIJA	TOTAL	GRACIA ¹				PERIODICIDAD	CRECIMIENTO AMORTIZACIÓN*		
BANSI, S.A. Institución De Banca Múltiple	Credito simple	\$50,000,000	No aplicable	10.30%	2555	230 (días para pago de capital)	0%	0%	0%	Pagos mensuales iguales y consecutivos	0%	13.30%	\$50,000,000
BBVA México, S.A., Institución De Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México	Credito simple	\$50,000,000	No aplicable	9.68%	2555	240 (días para pago de capital)	0.11% (com. Escondite) / 0.02% (com. Oportunidad)	0%	0%	Pagos mensuales iguales y consecutivos	0%	9.65%	\$50,000,000
Banca Afirme, S.A., Institución De Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero	Credito simple	\$50,000,000	No aplicable	14.50%	2555	244 (días para pago de capital)	0%	0%	0%	Pagos mensuales iguales y consecutivos	0%	14.50%	\$50,000,000

¹ El plazo de gracia deberá indicar si corresponde a intereses, capital o ambos
² El ente público deberá señalar el tipo de comisión financiera que se está considerando. En este caso reportar un porcentaje, éste deberá ser calculado respecto al monto ofertado
³ Deberá reportar Gastos adicionales a los comisioneros del crédito. En caso de reportar un porcentaje, éste deberá ser calculado respecto al Monto Ofertado; en cualquier otro caso deberá reportar una cantidad fija
⁴ Deberá ser reportado como porcentaje y corresponder al crecimiento promedio de pago de la misma, conforme a la periodicidad del pago. En caso de ser una amortización constante deberá reportarse como 0%. En caso de no contar con un perfil con patrón definido, se deberá señalar con la leyenda "Perfil Específico" y agregar al presente el Anexo B (ejemplo)

Derivado de lo anterior, se hace del conocimiento que la propuesta ganadora es la presentada por BBVA MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA MEXICO al presentar el costo financiero más bajo.


ING. IVAN JOSE VICENTE GARCIA
GERENTE GENERAL Y REPRESENTANTE LEGAL
Aguas de Saltillo, S.A. de C.V.


C.P. OSCAR VALDES TREVIÑO
GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
Aguas de Saltillo, S.A. de C.V.