

Esquemas de Financiamiento



**MUNICIPIOS DEL ESTADO DE
GUERRERO**

OBJETIVO.

Presentar al Gobierno del Estado y sus Municipios los diferentes esquemas de financiamiento que Apolo VH, S. de R.L de C.V. Estructura para impulsar y apoyar el desarrollo de éstos.



ESQUEMAS DE FINANCIAMIENTO

- **Financiamiento para el Estado con fuente de pago de los recursos del Ramo 28.**
- **Financiamiento para Municipios con fuente de pago de los recursos de los Ramos 28 y/o 33, con el objetivo de apoyar la Inversión Pública Productiva.**
- **Factoraje a Proveedores.**
- **Financiamiento para Constructores al servicio de los Gobiernos Estatales y Municipales.**



FINANCIAMIENTO PARA EL ESTADO.

- **Características:**
- **Financiamientos direccionados para apoyar proyectos de Inversión Pública Productiva.**
- **Se constituye un Fideicomiso de Administración y Fuente de Pago.**
- **Direccionamiento de los recursos del Ramo 28 por parte de la TESOFE al Fideicomiso antes mencionado.**
- **Inscripción en deuda pública estatal y federal. (EDOS)**



FINANCIAMIENTO PARA MUNICIPIOS.

- **Esquema de financiamiento diseñado por Apolo VH, S. de R.L. de C.V, para apoyar el desarrollo y crecimiento de los Municipios, utilizando como fuente de pago los recursos provenientes de los Ramos 28 y/o 33.**



Definición del Producto (Financiamiento para Municipios R. 28)

- **Características:**
- **Financiamientos direccionados para apoyar proyectos de Inversión Pública Productiva.**
- **Se constituye un Fideicomiso de Administración y Fuente de Pago o se emite un mandato irrevocable.**
- **Direccionamiento de los recursos del Ramo 28 por parte de la Secretaría de Finanzas del Estado al Fideicomiso antes mencionado o a la cuenta de cheques del Municipio aperturada en el banco designado por Apolo VH, indicada en el mandato**
- **Inscripción en deuda pública estatal y federal.**



Definición del Producto (Financiamiento para Municipios R. 33)

Apolo (Banco), anticipará un porcentaje del Ramo 33 (FORTAMUN y FISM) a los Municipios, con lo cual éstos podrán acelerar los tiempos de terminación de sus obras, negociar mejores precios para sus contratos de servicio, anticipar el pago de sus obligaciones derivadas de la contratación del suministro de bienes relacionados con la obra y servicios municipales.



Definición del Producto (Financiamiento para Municipios R. 33)

Los Municipios pagarán estos créditos de forma mensual a partir de la fecha de otorgamiento del mismo, hasta el mes de octubre de cada ejercicio, dichos pagos estarán relacionados con la recepción mensual de los recursos del Ramo 33, los cuales deberán ser depositados por parte del Gobierno del Estado en las cuentas de cheques que el Municipio aperture para tal efecto en el Banco designado.



Esquema de Financiamiento (Para Municipios R. 33)

- **El Municipio apertura las cuentas de cheques en Banco Interacciones, S.A., para que el Estado deposite ahí los recursos del Ramo 33 (FORTAMUN y FISM).**
- **El Municipio instruye a la Secretaría de Finanzas del Estado, a través de una carta de instrucción irrevocable, para que los recursos del Ramo 33 (FORTAMUN y FISM) sean depositados en las cuentas de cheques que abrió en el banco designado.**
- **Apolo (Banco) anticipa al Municipio un porcentaje de los recursos del Ramo 33 (FORTAMUN y FISM) asignado para el ejercicio en curso.**



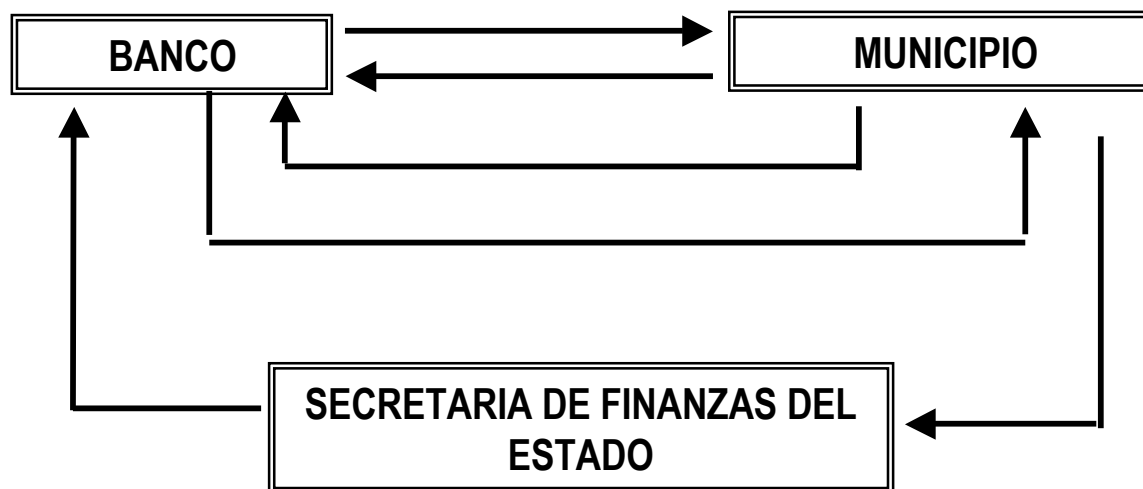
Esquema de Financiamiento (Para Municipios R. 33)

- **La Secretaría de Finanzas del Estado deposita mensualmente los recursos del Ramo 33 (FORTAMUN y FISM) en las cuentas de cheques del Municipio en el banco designado.**
- **El Municipio instruye por escrito, a el Banco designado, para que dichos recursos sean transferidos a otra cuenta a nombre del Municipio en este Banco, y así se realice el pago mensual correspondiente.**
- **El Banco designado envía el remanente de los recursos, después del cobro, al Municipio.**



Esquema de Financiamiento

Flujo Operativo:



1.- El Municipio apertura las cuentas de cheques en el Banco designado, para que el Estado deposite ahí los recursos del Ramo 33.

2.- El Municipio instruye a la Secretaria de Finanzas del Estado, a través de una carta mandato irrevocable, que los recursos del Ramo 33 sean depositados en las cuentas de cheques que apertura en el Banco designado.



FACTORAJE A PROVEEDORES.

Características:

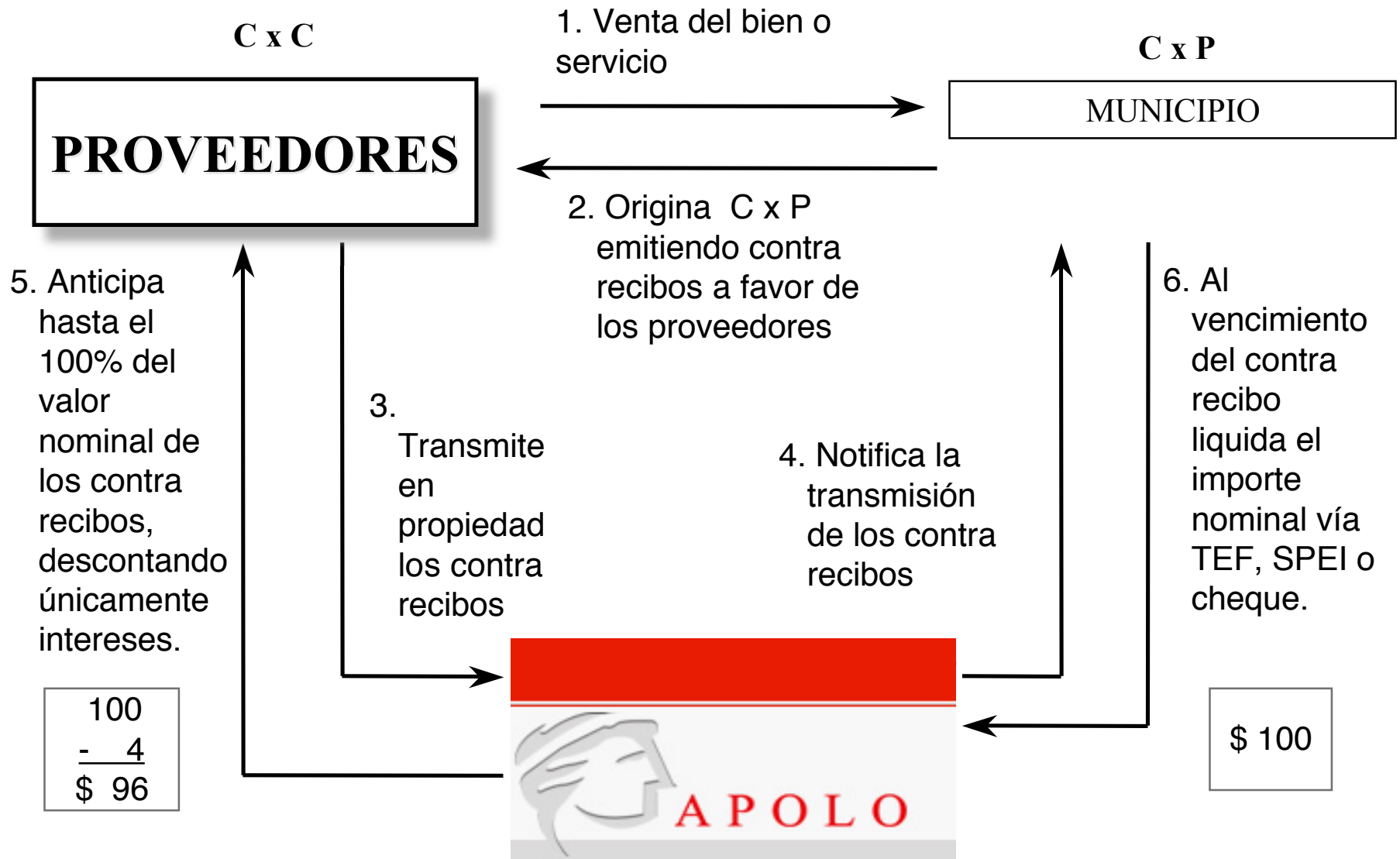
Depósito direccionado de los recursos del Ramo 28 y/o 33 correspondiente al Municipio, en cuentas en el Banco designado por Apolo.

Cesión de derechos de cobro de los contrarecibos.

Costo financiero a cargo del proveedor.



Flujo operativo (Factoraje a Proveedores)



Beneficios para el Estado y Municipios (Factoraje a Proveedores).

- **Mejora condiciones de negociación (precio, plazo, descuentos, etc...)**
- **Traslada gastos operativos y administrativos.**
- **Mejora su imagen de buen comprador.**
- **El costo financiero lo absorbe el proveedor.**
- **Apoya el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas.**
- **Ofrece una alternativa adicional para apoyo financiero a sus proveedores.**
- **Transparencia en el gasto público.**
- **No requiere autorización del Cabildo por ser gasto corriente.**
- **No requiere de inscripción en Deuda Municipal, ni Estatal.**
- **No requiere calificación.**



Beneficios para los Proveedores (Factoraje a Proveedores).

- **Acceso a financiamiento inmediato sin necesidad de contratación de líneas de crédito.**
- **Tasas de interés competitivas.**
- **Contrato de operación por única vez y sin costo.**
- **Elimina sus cuentas por cobrar, mejorando así su estructura financiera.**
- **Sus compras a crédito se convierten en compras de contado.**
- **Traslada gestiones de administración y cobranza.**



Ventajas Competitivas (Factoraje a Proveedores).

- **Servicio:**
- **Atención personalizada.**
- **Respuesta inmediata.**
- **Depósito de los fondos en cualquier banco.**

Costo Integral de la Operación:

Tasas de interés competitivas.

Comisiones competitivas.



FINANCIAMIENTO A CONSTRUCTORES.

- **Características:**
- **Apolo (Banco), acredita al constructor.**
- **El constructor cede al 100% los derechos de cobro del contrato de obra al Banco designado por Apolo.**
- **La dispersión de recursos en forma directa por parte del Banco, puede ser a través de un Fideicomiso de Administración y Fuente de pago.**
- **El Banco, realiza la supervisión de la obra en conjunto con el Municipio.**
- **El Municipio reconoce los avances de la obra de manera periódica y los documenta en un pagaré.**



FINANCIAMIENTO A CONSTRUCTORES.

- **El Constructor descuenta el pagaré con el Banco designado.**
- **El Municipio paga la obra a el Banco designado de acuerdo al calendario de pagos de los pagarés.**
- **Fuente de pago Ramo 28 y/o 33.**
- **Fuente alterna de pago, recursos propios de los Municipios**



Definición del Producto (Financiamiento para Municipios R. 33)

- **APOLO VENTURES & HOLDINGS S DE R.L. DE C.V.**
GONZALEZ CAMARENA 1600 PISO 4 MEXICO D.F.
TEL. 50.81.84.11
CONTACTO@APOLOHOLDINGS.COM
CONTACTOS.
LIC. ALFREDO NUÑEZ GUILLEN
LIC. EDUARDO NUÑEZ HERMOSILLO
LIC. BENITO SANCHEZ YOVAL.

