Oaxaca de Juárez, a [•] de [•] de 2020.

**Secretaría de Finanzas del**

**Poder Ejecutivo del Estado de Oaxaca**

**P r e s e n t e**

[●], representada por [●], (en adelante el “*Licitante*”), en la Licitación Pública N° LA-OAX-DIP-002-2019 convocada el pasado 18 de octubre de 2019 por el Estado Libre y Soberano de Oaxaca, a través de la Secretaría de Finanzas del Poder Ejecutivo, presenta Oferta de Crédito para el Financiamiento Participaciones.

El Licitante manifiesta que la presente Oferta de Crédito constituye una oferta en firme, vinculante e irrevocable, con una vigencia mínima de 60 (sesenta) días naturales, contados a partir de la fecha del Acto de Presentación y Apertura de Ofertas, que se celebra el día [•] de [•] de 2020, bajo las siguientes condiciones:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sobretasa aplicable a la Calificación Preliminar:** | [●] |

A continuación se detalla la Tabla del Margen Aplicable a los diferentes niveles de riesgo en función de las calificaciones del crédito o, en su defecto, del Estado:

| **CALIFICACIONES** | | | | |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **S&P** | **Fitch** | **Moody’s** | **Hr Ratings** | **Verum** | **margen aplicable**  **(en porcentaje)** |
| mxAAA | AAA(mex) | Aaa.mx | HR AAA | AAA/M | [•]% |
| mxAA + | AA+(mex) | Aa1.mx | HR AA + | AA +/M | [•]% |
| mxAA | AA(mex) | Aa2.mx | HR AA | AA/M | [•]% |
| mxAA - | AA-(mex) | Aa3.mx | HR AA - | AA -/M | [•]% |
| mxA + | A+(mex) | A1.mx | HR A + | A +/M | [•]% |
| mxA | A(mex) | A2.mx | HR A | A/M | [•]% |
| mxA- | A-(mex) | A3.mx | HR A- | A-/M | [•]% |
| mxBBB+ | BBB+(mex) | Baa1.mx | HR BBB+ | BBB+/M | [•]% |
| mxBBB | BBB(mex) | Baa2.mx | HR BBB | BBB/M | [•]% |
| mxBBB- | BBB-(mex) | Baa3.mx | HR BBB- | BBB-/M | [•]% |
| mxBB+ | BB+(mex) | Ba1.mx | HR BB+ | BB+/M | [•]% |
| mxBB | BB(mex) | Ba2.mx | HR BB | BB/M | [•]% |
| mxBB- | BB-(mex) | Ba3.mx | HR BB- | BB-/M | [•]% |
| mxB+ | B+(mex) | B1.mx | HR B+ | B+/M | [•]% |
| mxB | B(mex) | B2.mx | HR B | B/M | [•]% |
| mxB- | B-(mex) | B3.mx | HR B - | B-/M | [•]% |
| mxCCC | CCC(mex) | Caa.mx | HR C+ |  | [•]% |
| mxCC | CC(mex) | Ca.mx | HR C |  | [•]% |
| mxC | C(mex) | C.mx | HR C- | C/M | [•]% |
| mxD | D(mex) |  | HR D | D/M | [•]% |
|  | E |  |  | E/M | [•]% |
| No calificado | | | | | [•]% |

**Otros términos y condiciones del contrato**

*[este apartado no puede ser modificado por los Licitantes]*

|  |  |
| --- | --- |
| **Tipo de financiamiento:** | Contrato de apertura de crédito simple. |
| **Monto de la Oferta de Crédito:** | La cantidad de hasta $137’085,199.53 (Ciento treinta y siete millones, ochenta y cinco mil ciento noventa y nueve pesos 53/100 M.N.). |
| **Fecha objetivo para la firma del contrato de crédito:** | El 24 de enero de 2020. |
| **Destino de los recursos:** | El monto del Financiamiento se destinará a:   1. Hasta la cantidad de $134’085,199.53 (ciento treinta y cuatro millones ochenta y cinco mil ciento noventa y nueve pesos 53/100 M.N.) a los proyectos de inversión pública productiva denominados Módulos para el Desarrollo de Infraestructura Social que consisten en las adquisiciones de toda clase de maquinaria para uso, entre otros, de construcción a que se refiere la fracción II del artículo tercero del Decreto de Autorización. 2. Hasta la cantidad de $3,000,000.00 (tres millones de pesos 00/100 M.N.) a la constitución parcial o total del fondo de reserva del crédito. |
| **Plazo del financiamiento:** | 240 (doscientos cuarenta) meses, equivalente a 7,300 (siete mil trescientos) días, contados a partir de la primera disposición del crédito. |
| **Amortizaciones:** | Pagos mensuales, consecutivos y crecientes de capital a un factor del 1.3% (uno punto tres por ciento).  \* *El Banco deberá adjuntar a la Oferta de Crédito como* ***Anexo A*** *la Tabla de Amortizaciones correspondiente.* |
| **Periodo para el cumplimiento de condiciones suspensivas:** | Hasta 60 días, contados a partir de la firma del Contrato de Crédito. |
| **Periodo de Disposición:** | Hasta 12 (doce) meses, contados a partir del día siguiente a que se tengan por cumplidas las condiciones suspensivas ante el Acreditante, el cual podrá prorrogarse, a solicitud del Estado. |
| **Condiciones de disposición:** | Una vez iniciado el Periodo de Disposición, a través una o varias disposiciones, para lo cual el Estado deberá presentar la solicitud de debidamente firmada y, si así lo solicita el Acreditante, el pagaré que documente la Disposición. |
| **Oportunidad de entrega de los recursos:** | Por lo menos, dentro de los 2 (dos) Días Hábiles siguientes a la entrega de la solicitud de disposición por parte del Estado. |
| **Periodo de Gracia:** | Sin periodo de gracia. |
| **Periodicidad de pago de intereses:** | Mensual. |
| **Tasa de Referencia:** | Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio a plazo de 28 días (“*TIIE*”), publicada por Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, el día del inicio del Periodo de Pago. |
| **Tasa de Interés Ordinaria:** | Variable. La Tasa de Referencia más el Margen Aplicable al nivel de calificación del crédito o, en su defecto, del Estado, que represente el mayor nivel de riesgo entre las calificaciones emitidas por al menos dos Agencias Calificadoras, conforme a la Tabla de Margen Aplicable. |
| **Tasa de Interés Moratoria** | La tasa de interés anual que resulte de multiplicar por 1.5 (uno punto cinco) la Tasa de Interés Ordinaria. |
| **Fuente de pago:** | El derecho y los ingresos de hasta el 1.00% (uno por ciento) de las participaciones del Fondo General de Participaciones que corresponden al Estado, *excluyendo* las participaciones que de dicho fondo corresponden a los Municipios, e *incluyendo*, los anticipos enteros y ajustes que se cubran a cuenta de las mismas, así como cualesquiera otros fondos, contribuciones e ingresos que, eventualmente las sustituyan, modifiquen y/o complementen por cualquier causa. Dicho porcentaje equivale al 0.79% (cero punto setenta y nueve por ciento) de total del Fondo General de Participaciones que recibe el Estado. *Lo anterior en el entendido que, del porcentaje antes señalado, se asignará a la Oferta Ganadora o al Contrato de Crédito, el Porcentaje de Participaciones a fin de que, al momento de la firma del Contrato de Crédito, el aforo mínimo sea de 3.0 (tres) veces el servicio de la deuda durante la vigencia del crédito* (el “*Porcentaje de Participaciones*”). |
| **Mecanismo de afectación.** | El contrato de fideicomiso maestro irrevocable, de administración y fuente de pago que celebrará el Estado, en calidad de fideicomitente y fideicomisario en segundo lugar, con la institución financiera de su elección como fiduciario, a cuyo patrimonio se afectará el Porcentaje de Participaciones, para que sirva como fuente de pago de los créditos, de los instrumentos derivados de intercambio de tasas y de las garantías de pago oportuno que, en su caso, celebre el Estado, en el cual los acreditantes, las contrapartes y los garantes tendrán la calidad de fideicomisarios en primer lugar, conforme a la prelación establecida en el mismo. |
| **Fondo de reserva:** | Será el fondo que el fiduciario deberá mantener en el Fideicomiso Maestro para el Financiamiento Participaciones, a fin de que sirva como reserva para el pago de cualquier concepto debido en términos del Contrato de Crédito, en el caso que los recursos de la Cuenta Individual (según dicho término se define en el Modelo de Fideicomiso Maestro) sean, por cualquier causa, insuficientes, el cual se constituirá parcialmente con cargo a las disposiciones del crédito y se reconstituirá con cargo al Porcentaje de Participaciones y, en su defecto, con recursos propios del Estado, previo a la entrega de los remanentes.  El saldo objetivo del fondo de reserva para cada Periodo de Pago será por la cantidad equivalente a 3 (tres) veces el servicio del crédito, calculándose como la suma de amortizaciones de principal del crédito para los 3 (tres) Periodos de Pago siguientes, más la suma de los intereses ordinarios sobre saldos insolutos correspondientes, calculados a la Tasa de Interés Ordinaria del inicio del Periodo de Pago en curso, en términos del Modelo de Crédito Participaciones. |
| **Gastos Adicionales:** | Sin Gastos Adicionales. |
| **Gastos Adicionales Contingentes:** | Sin Gastos Adicionales Contingentes. |

El Licitante, a través de su representante, manifiesta bajo protesta de decir verdad, que:

(a) [*Nombre de la Institución*] es una sociedad mexicana, autorizada para operar como institución de crédito y, en términos de sus estatutos sociales, se encuentra dentro de su objeto celebrar operaciones como el Contrato de Crédito en los términos de la Licitación. *[en el caso de sociedades nacionales de crédito, adaptar la declaración con los datos de la ley de creación].*

(b) Sus órganos internos competentes autorizaron la Oferta de Crédito en los términos contenidos en el presente documento, la cual constituye una oferta en firme, vinculante e irrevocable, con una vigencia mínima de 60 (sesenta) días naturales, contados a partir de su fecha de presentación en el Acto de Presentación y Apertura de Ofertas.

(c) No ha comentado con otras instituciones financieras el alcance y términos de esta Oferta, ni en forma alguna se ha puesto de acuerdo con otras instituciones de crédito o sociedades nacionales de crédito competidoras respecto de su participación en la presente Licitación Pública.

(d) Su representante tiene facultades suficientes para representarla y presentar la presente Oferta de Crédito, las cuales no le han sido revocadas, modificadas o limitadas en forma alguna.

(e) No se encuentra impedida para contratar con el Estado, de conformidad con las Leyes Aplicables.

A la Oferta de Crédito se adjunta la siguiente documentación:

1. El Modelo de Contrato de Crédito, en su caso, con las modificaciones de forma que el Licitante propone en caso de resultar Licitante Ganador, en el entendido que la Secretaría se reserva el derecho de aceptarlas, en el caso que la presente Oferta de Crédito resulte Oferta Ganadora, para la elaboración de la versión de firma y suscripción del Contrato de Crédito correspondiente, (ii) si no se presenta el Modelo de Contrato de Crédito se entenderá que el Licitante acepta el Modelo de Crédito Participaciones, en los términos propuestos por el Estado.
2. Una copia simple del poder que acredite las facultades del representante de la institución financiera para suscribir la Oferta de Crédito y, en su caso, el Contrato de Crédito.
3. Copia simple de los estatutos sociales de la institución de crédito; y
4. Copia de la identificación oficial vigente del representante que suscribió la Oferta.

El Licitante señala los siguientes datos de contacto, para efectos de cualquier notificación en relación con el proceso de la Licitación Pública:

Domicilio: [●].

Teléfono: [●].

Atención a: [●].

Correo electrónico: [●].

A t e n t a m e n t e,

Nombre del Banco

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[●]

Representante legal

**Anexo Único**

**Tabla de Amortizaciones**

| **Periodo** | **Amortización** |
| --- | --- |
| 1 | 0.06133% |
| 2 | 0.06213% |
| 3 | 0.06294% |
| 4 | 0.06376% |
| 5 | 0.06459% |
| 6 | 0.06543% |
| 7 | 0.06628% |
| 8 | 0.06714% |
| 9 | 0.06801% |
| 10 | 0.06889% |
| 11 | 0.06979% |
| 12 | 0.07070% |
| 13 | 0.07162% |
| 14 | 0.07255% |
| 15 | 0.07349% |
| 16 | 0.07445% |
| 17 | 0.07541% |
| 18 | 0.07639% |
| 19 | 0.07739% |
| 20 | 0.07839% |
| 21 | 0.07941% |
| 22 | 0.08044% |
| 23 | 0.08149% |
| 24 | 0.08255% |
| 25 | 0.08362% |
| 26 | 0.08471% |
| 27 | 0.08581% |
| 28 | 0.08693% |
| 29 | 0.08806% |
| 30 | 0.08920% |
| 31 | 0.09036% |
| 32 | 0.09154% |
| 33 | 0.09273% |
| 34 | 0.09393% |
| 35 | 0.09515% |
| 36 | 0.09639% |
| 37 | 0.09764% |
| 38 | 0.09891% |
| 39 | 0.10020% |
| 40 | 0.10150% |
| 41 | 0.10282% |
| 42 | 0.10416% |
| 43 | 0.10551% |
| 44 | 0.10688% |
| 45 | 0.10827% |
| 46 | 0.10968% |
| 47 | 0.11110% |
| 48 | 0.11255% |
| 49 | 0.11401% |
| 50 | 0.11549% |
| 51 | 0.11700% |
| 52 | 0.11852% |
| 53 | 0.12006% |
| 54 | 0.12162% |
| 55 | 0.12320% |
| 56 | 0.12480% |
| 57 | 0.12642% |
| 58 | 0.12807% |
| 59 | 0.12973% |
| 60 | 0.13142% |
| 61 | 0.13313% |
| 62 | 0.13486% |
| 63 | 0.13661% |
| 64 | 0.13839% |
| 65 | 0.14019% |
| 66 | 0.14201% |
| 67 | 0.14385% |
| 68 | 0.14572% |
| 69 | 0.14762% |
| 70 | 0.14954% |
| 71 | 0.15148% |
| 72 | 0.15345% |
| 73 | 0.15545% |
| 74 | 0.15747% |
| 75 | 0.15951% |
| 76 | 0.16159% |
| 77 | 0.16369% |
| 78 | 0.16582% |
| 79 | 0.16797% |
| 80 | 0.17015% |
| 81 | 0.17237% |
| 82 | 0.17461% |
| 83 | 0.17688% |
| 84 | 0.17918% |
| 85 | 0.18151% |
| 86 | 0.18387% |
| 87 | 0.18626% |
| 88 | 0.18868% |
| 89 | 0.19113% |
| 90 | 0.19361% |
| 91 | 0.19613% |
| 92 | 0.19868% |
| 93 | 0.20126% |
| 94 | 0.20388% |
| 95 | 0.20653% |
| 96 | 0.20922% |
| 97 | 0.21194% |
| 98 | 0.21469% |
| 99 | 0.21748% |
| 100 | 0.22031% |
| 101 | 0.22317% |
| 102 | 0.22607% |
| 103 | 0.22901% |
| 104 | 0.23199% |
| 105 | 0.23501% |
| 106 | 0.23806% |
| 107 | 0.24116% |
| 108 | 0.24429% |
| 109 | 0.24747% |
| 110 | 0.25068% |
| 111 | 0.25394% |
| 112 | 0.25724% |
| 113 | 0.26059% |
| 114 | 0.26398% |
| 115 | 0.26741% |
| 116 | 0.27088% |
| 117 | 0.27441% |
| 118 | 0.27797% |
| 119 | 0.28159% |
| 120 | 0.28525% |
| 121 | 0.28896% |
| 122 | 0.29271% |
| 123 | 0.29652% |
| 124 | 0.30037% |
| 125 | 0.30428% |
| 126 | 0.30823% |
| 127 | 0.31224% |
| 128 | 0.31630% |
| 129 | 0.32041% |
| 130 | 0.32458% |
| 131 | 0.32880% |
| 132 | 0.33307% |
| 133 | 0.33740% |
| 134 | 0.34179% |
| 135 | 0.34623% |
| 136 | 0.35073% |
| 137 | 0.35529% |
| 138 | 0.35991% |
| 139 | 0.36459% |
| 140 | 0.36933% |
| 141 | 0.37413% |
| 142 | 0.37899% |
| 143 | 0.38392% |
| 144 | 0.38891% |
| 145 | 0.39397% |
| 146 | 0.39909% |
| 147 | 0.40427% |
| 148 | 0.40953% |
| 149 | 0.41485% |
| 150 | 0.42025% |
| 151 | 0.42571% |
| 152 | 0.43124% |
| 153 | 0.43685% |
| 154 | 0.44253% |
| 155 | 0.44828% |
| 156 | 0.45411% |
| 157 | 0.46001% |
| 158 | 0.46599% |
| 159 | 0.47205% |
| 160 | 0.47819% |
| 161 | 0.48441% |
| 162 | 0.49070% |
| 163 | 0.49708% |
| 164 | 0.50354% |
| 165 | 0.51009% |
| 166 | 0.51672% |
| 167 | 0.52344% |
| 168 | 0.53024% |
| 169 | 0.53714% |
| 170 | 0.54412% |
| 171 | 0.55119% |
| 172 | 0.55836% |
| 173 | 0.56562% |
| 174 | 0.57297% |
| 175 | 0.58042% |
| 176 | 0.58796% |
| 177 | 0.59561% |
| 178 | 0.60335% |
| 179 | 0.61119% |
| 180 | 0.61914% |
| 181 | 0.62719% |
| 182 | 0.63534% |
| 183 | 0.64360% |
| 184 | 0.65197% |
| 185 | 0.66044% |
| 186 | 0.66903% |
| 187 | 0.67773% |
| 188 | 0.68654% |
| 189 | 0.69546% |
| 190 | 0.70450% |
| 191 | 0.71366% |
| 192 | 0.72294% |
| 193 | 0.73234% |
| 194 | 0.74186% |
| 195 | 0.75150% |
| 196 | 0.76127% |
| 197 | 0.77117% |
| 198 | 0.78119% |
| 199 | 0.79135% |
| 200 | 0.80164% |
| 201 | 0.81206% |
| 202 | 0.82261% |
| 203 | 0.83331% |
| 204 | 0.84414% |
| 205 | 0.85511% |
| 206 | 0.86623% |
| 207 | 0.87749% |
| 208 | 0.88890% |
| 209 | 0.90046% |
| 210 | 0.91216% |
| 211 | 0.92402% |
| 212 | 0.93603% |
| 213 | 0.94820% |
| 214 | 0.96053% |
| 215 | 0.97301% |
| 216 | 0.98566% |
| 217 | 0.99848% |
| 218 | 1.01146% |
| 219 | 1.02461% |
| 220 | 1.03793% |
| 221 | 1.05142% |
| 222 | 1.06509% |
| 223 | 1.07893% |
| 224 | 1.09296% |
| 225 | 1.10717% |
| 226 | 1.12156% |
| 227 | 1.13614% |
| 228 | 1.15091% |
| 229 | 1.16587% |
| 230 | 1.18103% |
| 231 | 1.19638% |
| 232 | 1.21194% |
| 233 | 1.22769% |
| 234 | 1.24365% |
| 235 | 1.25982% |
| 236 | 1.27620% |
| 237 | 1.29279% |
| 238 | 1.30959% |
| 239 | 1.32662% |
| 240 | 1.34377% |