**Anexo 1**

**Formato de Oferta de Crédito**

Oaxaca, Oaxaca 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-DRF-001-2019, 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 la siguiente Oferta de Crédito para el Financiamiento, a plazo de 20 años, conforme al numeral 3.1 de las Bases de la Licitación Pública N° LA-OAX-DRF-001-2019 (en adelante las “*Bases de la Licitación*”).

Los términos en mayúscula inicial que no se encuentren expresamente definidos en la presente tendrán el significado que se les atribuye en las Bases de la Licitación (incluyendo sus modificaciones), expedidas por la Secretaría.

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:

|  |  |
| --- | --- |
| **Monto de la Oferta de Crédito[[1]](#footnote-2):** | $[●] ([●] pesos 00/100 M.N.). |
| **Margen Aplicable al nivel de Calificación Preliminar en escala nacional de [●], o su equivalente, para la Oferta de Crédito sin Garantía*[[2]](#footnote-3)*:** | [●]%*.* |
| **Margen Aplicable al nivel de Calificación Preliminar en escala nacional de [●], o su equivalente, para la Oferta de Crédito con Garantía[[3]](#footnote-4):** | [●]%. |

A continuación, se detalla la Tabla de Revisión y Ajuste del Margen Aplicable a los diferentes niveles de riesgo en función de las calificaciones del Crédito o, en su defecto, del Estado, de acuerdo con la mecánica establecida en el Modelo de Crédito incluido en las Bases de la Licitación:

| **CALIFICACIONES[[4]](#footnote-5)** | **Margen aplicable****(en porcentaje)** |
| --- | --- |
| **S&P** | **Fitch** | **Moody’s** | **Hr Ratings** | **Verum** | **Con** **Garantía** | **Sin** **Garantía** |
| 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 de la Oferta de Crédito**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Tipo de financiamiento:** | Contrato de apertura de crédito simple. |
| **Fecha límite objetivo para la firma del contrato de crédito:** | El 31 de enero de 2020. |
| **Destino de los recursos:** | El monto del Financiamiento se destinará:1. Al refinanciamiento de los siguientes contratos de apertura de crédito simple:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Acreditado** | **Acreedor**  | **Fecha de suscripción**  | **Monto contratado** | **Fecha de vencimiento**  | **Clave de inscripción el Registro Público Único**  | **Saldo a junio de 2019** |
| Gobierno del Estado  | Banobras  | 18-dic-2013 | $1,392,000,000.00 | 4-nov-2028 | A20-1213163 | $1,082,941,787.47 |
| Fideicomiso CIB/3134 CIBanco  | Banobras  | 7-nov-2018 | $2,155,440,832.93 | 24-nov-2038 | P20-1118102 | $2,120,401,654.47 |
| Fideicomiso CIB/3134 CIBanco  | Banobras  | 7-nov-2018 | $4,000,000,000.00 | 24-nov-2038 | P20-1118101 | $3,936,345,443.97 |
| Fideicomiso CIB/3134 CIBanco  | Banobras  | 6-nov-2018 | $700,000,000.00 | 1-nov-2038 | P20-1118105 | $690,193,700.00 |
| Gobierno del Estado  | Banobras  | 22-may-2015 | $405,456,000.00 | 26-oct-2035 | P20-0615061 | $398,859,429.00 |

1. Hasta la cantidad de $50’000,000.00 (cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.) a los gastos y costos relacionados con la contratación del Financiamiento, de conformidad con el artículo 27 del Reglamento del Registro Público Único. *Lo anterior en el entendido que, la distribución final de los gastos y costos se determinará en función de las Ofertas de Crédito Ganadoras y considerando que este concepto por el Monto Total del Financiamiento no podrá exceder de $50’000,000.00 (cincuenta millones de peso 00/100 M.N.).*

*La Secretaría determinará los Créditos a refinanciar con cargo a cada Contrato de Crédito.* |
| **Plazo del Financiamiento:** | 240 (doscientos cuarenta) meses, equivalentes a 7,300 (siete mil trescientos días), contados a partir de la primera disposición del Contrato de Crédito. |
| **Perfil de Amortizaciones:** | Pagos mensuales, consecutivos y crecientes de capital a un factor de 1.3% (uno punto tres por ciento), conforme a la tabla de amortizaciones que se adjunta como Anexo Único a la presente Oferta de Crédito.La tabla de amortizaciones podrá dejar de considerar el crecimiento, conforme al factor mencionado, al momento de trasladarlo a pesos y centavos, considerando un ajuste en el último pago de capital con la finalidad de cubrir el monto dispuesto. En este sentido, la tabla de amortizaciones incluida en el Anexo Único considera un crecimiento mensual al 1.3% (uno punto tres por ciento) ajustada con un redondeo a 5 (cinco) decimales de punto porcentual.\* *El Banco deberá adjuntar a la Oferta de Crédito como* ***Anexo Único*** *la Tabla de Amortizaciones correspondiente.* |
| **Periodo para el cumplimiento de condiciones suspensivas:**  | Hasta 60 (sesenta) días, contados a partir de la firma del contrato de crédito, el cual podrá prorrogarse, a solicitud del Estado.  |
| **Periodo de Disposición:** | Hasta 60 (sesenta) Días, contados a partir del día siguiente a que se tengan por cumplidas, ante el Acreditante, las condiciones suspensivas, el cual podrá prorrogarse a solicitud del Estado, en el entendido que la primera disposición del crédito deberá realizarse dentro de los 30 (treinta) Días siguientes al inicio del Periodo de Disposición. |
| **Condiciones de disposición:** | Una vez iniciado el Periodo de Disposición, a través de una o varias disposiciones, para lo cual el Estado deberá presentar la Solicitud de Disposición debidamente firmada. |
| **Oportunidad de entrega de los recursos:** | Dentro de los 3 (tres) Días Hábiles siguientes a la entrega de la Solicitud de Disposición por parte del Estado, previo cumplimiento de las condiciones suspensivas. |
| **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 caso, 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 prevista en la presente Oferta. |
| **Tasa de Interés Moratoria:** | La tasa de interés anual que resulte de multiplicar por [1.5 (uno punto cinco)] o [2.0 (dos punto cero)] la Tasa de Interés Ordinaria.[[5]](#footnote-6) |
| **Fuente de pago:** | El derecho y los ingresos de hasta el 22% (veintidós por ciento) de las Participaciones, que equivale al 17.38% (diecisiete punto treinta y ocho por ciento) del Total del Fondo General de Participaciones que recibe el Estado. Lo anterior en el entendido que el porcentaje antes señalado se asignará a cada oferta adjudicada o crédito contratado como Porcentaje de Participaciones, en la proporción que el monto de la Oferta o del Contrato de Crédito represente del Monto de Financiamiento solicitado.  |
| **Mecanismo de afectación:** | El contrato de fideicomiso maestro, irrevocable de administración y fuente de pago que, en términos del Modelo de Fideicomiso Maestro, celebre el Estado, en calidad de Fideicomitente y Fideicomisario en Segundo Lugar, con la institución de crédito de su elección como Fiduciario, a cuyo patrimonio se afectará, entre otros ingresos y derechos, las Participaciones Fideicomitidas, para que sirva como fuente de pago de los Créditos, de los Instrumentos Derivados de intercambio de flujos y de las Garantías que, en su caso, celebre el Estado, en el cual los Acreditantes, y en su caso las Contrapartes y los Garantes tendrán la calidad de Fideicomisarios en Primer Lugar, conforme a la prelación establecida en el mimos y previo cumplimiento de los requisitos correspondientes para la inscripción de sus respectivos contratos. |
| **Fondo de Reserva:** | Significa el monto equivalente a los siguientes 3 (tres) meses del Servicio de Deuda del Crédito, incluyendo capital e intereses, *en el entendido que* los intereses se calcularán con base en la Tasa de Interés Ordinaria al Periodo de Pago al que corresponda la Solicitud de Pago (según este término se define en el Fideicomiso), lo cual se deberá notificar el Acreditante al Fiduciario, en la Solicitud de Pago de que se trate. |
| **Gastos Adicionales:** | Sin Gastos Adicionales. Lo anterior, en el entendido que, para calcular la Tasa Efectiva de una Oferta de Crédito con Garantía, la Secretaría considerará en dicho cálculo, como un Gasto Adicional de la Oferta de Crédito, la Contraprestación Mensual de la Garantía.  |
| **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 en los términos contenidos en el presente documento, la cual constituye una oferta en firme, vinculante e irrevocable, con una vigencia de 60 (sesenta) días naturales, contados a partir de su fecha de su 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 financieras competidoras respecto de su participación en la presente Licitación.

(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.

(f) Reitera su compromiso de sujetarse incondicionalmente a las disposiciones

legales y administrativas aplicables, así como al resto de los Documento de la Licitación.

A la Oferta de Crédito se adjunta la siguiente documentación:

1. El Modelo de Contrato de Crédito.[[6]](#footnote-7) El Licitante, en caso de resultar Licitante Ganador se obliga a presentar, a más tardar, el Día Hábil siguiente a la publicación del Acto de Fallo, el Modelo de Contrato de Crédito con las modificaciones de forma que proponga, para la elaboración de la versión de firma y suscripción del Contrato de Crédito correspondiente, en el entendido que las modificaciones no podrán versar sobre aspectos sustanciales y, en todo caso, la Secretaría se reserva el derecho de aceptar las modificaciones propuestas.
2. 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 o, en su caso, copia simple de la Ley Orgánica o la ley de creación, en caso de tratarse de una institución de banca de desarrollo; 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:

Atención a: [●].

Correo electrónico: [●]

Domicilio: [●].

Teléfono: [●].

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

Nombre del Banco

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

[●]

Representante legal[[7]](#footnote-8)

**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% |

1. El Licitante deberá expresar el Monto de la Oferta en número y letra. La presente representa una sola Oferta de Crédito, por lo que, si el Licitante oferta una sobretasa bajo los dos supuestos de Calificación Preliminar, es decir, con Garantía y sin Garantía, el Estado únicamente considerará la opción que represente la Tasa Efectiva más baja para efectos del análisis comparativo con las demás Ofertas de Crédito Calificadas y la determinación de la o las Ofertas de Crédito Ganadoras. [↑](#footnote-ref-2)
2. Si el Licitante no desea hacer una Oferta de Crédito bajo este supuesto solo debe indicar N/A. [↑](#footnote-ref-3)
3. Si el Licitante no desea hacer una Oferta de Crédito bajo este supuesto solo debe indicar N/A. [↑](#footnote-ref-4)
4. Los Licitantes que no acepten a las Agencias Calificadoras incluidas en el cuadro podrán eliminar la columna correspondiente a las Agencias Calificadoras que no les resulten aceptables. [↑](#footnote-ref-5)
5. El Licitante deberá seleccionar como Tasa de Interés Moratoria una de entre las dos opciones previstas, señalando cuál resultará aplicable a su Oferta de Crédito. [↑](#footnote-ref-6)
6. El Modelo de Contrato de Crédito que se adjunte a la Oferta deberá ser a última versión publicada en la Página Oficial de la Secretaría. [↑](#footnote-ref-7)
7. Los Licitantes al individualizar la Oferta de Crédito pueden incluir la firma de dos representantes, dada su política de mancomunidad de poderes, sin que esto pueda considerarse una modificación indebida del Formato de Oferta de Crédito. [↑](#footnote-ref-8)