**CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE QUE CELEBRAN, POR UNA PARTE Y EN SU CALIDAD DE ACREDITANTE, EL** [•]**, EN LO SUCESIVO Y PARA EFECTOS DE LO QUE SE PACTA EN EL PRESENTE CONTRATO, INDISTINTAMENTE ( “EL ACREDITANTE”), REPRESENTADO EN ESTE ACTO POR** [•] **Y APODERADO GENERAL, Y POR LA OTRA PARTE, CON EL CARÁCTER DE ACREDITADO, EL ESTADO DE MICHOACÁN DE OCAMPO, EN LO SUCESIVO Y PARA EFECTOS DE LO QUE SE PACTA EN EL PRESENTE CONTRATO, INDISTINTAMENTE (“EL ACREDITADO” O “EL ESTADO”), REPRESENTADO EN ESTE ACTO POR EL C. LUIS NAVARRO GARCÍA, EN SU CARÁCTER DE SECRETARIO DE FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN; CONTRATO QUE SUJETAN AL TENOR DE LO QUE SE ESTABLECE EN LOS ANTECEDENTES, DECLARACIONES Y CLÁUSULAS SIGUIENTES:**

1. El H. Congreso del Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo, mediante el Decreto Número 682, publicado en el Periódico Oficial del Gobierno Constitucional del Estado de Michoacán de Ocampo (el “**Periódico Oficial”)** el 12 de julio de 2024 (el “**Decreto Número 682**”), el Gobierno del Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo a través del Poder Ejecutivo, y por conducto de la Secretaría de Finanzas y Administración (la “**Secretaría**”), entre otros actos, para: (i) la contratación de financiamiento hasta por la cantidad de $1,700’000,000.00 (Mil setecientos millones de pesos 00/100 M.N.) a tasa fija, para destinarlo a financiar, incluido en su caso el Impuesto al Valor Agregado, inversión pública productiva en términos de lo previsto en el artículo 47 de la Ley de Coordinación Fiscal, de conformidad con el artículo 3° del Decreto Número 682; (ii) la afectación, como fuente de pago del financiamiento, del derecho y los ingresos de hasta el 25% (veinticinco por ciento) del Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (el "**FAFEF**") en términos de lo previsto en el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, correspondientes al año de que se trate o a los recursos correspondientes al año en que el financiamiento de que se trate haya sido contratado, así como cualquier otro derecho e ingreso que, en su caso, lo modifique, sustituya o complemente, sin afectar derechos de terceros, y (iii) la formalización de la afectación del **FAFEF** autorizada, mediante la constitución de uno o varios fideicomisos irrevocables de administración y fuente de pago, con la institución fiduciaria de elección del Estado, o bien, mediante fideicomisos previamente constituidos, los cuales podrán modificarse de manera integral o parcial, previo cumplimiento de los requisitos contractuales establecidos en los mismos. Se adjunta como **Anexo 1**, copia simple de la publicación en el Periódico Oficial del Decreto Número 682.
2. Con fecha 27 de agosto de 2024 **EL ESTADO** publicó, en la página de internet de la Secretaría, en el Periódico Oficial y en el periódico de circulación nacional El Economista, la Convocatoria dirigida a todas las instituciones financieras del sistema financiero mexicano para participar en la Licitación Pública SFA-FAFEF-D682-1/2024, (la “**Licitación Pública”)** para la contratación de un financiamiento hasta por la cantidad de $1,700,000,000.00 (Mil setecientos millones de pesos 00/100 M.N.) para destinarlo a la inversión pública productiva en términos de lo autorizado en el artículo 3° del Decreto Número 682.
3. Con fecha [•] de [•] de 2024 se llevó a cabo el acto de presentación y apertura de ofertas de la Licitación Pública, en el que se recibieron [•] ofertas calificadas; y el [•] de [•] de 2024 se emitió el acta de fallo de la Licitación Pública número SFA-FAFEF-D682-1/2024, en la que se declaró ganadora la oferta de crédito presentada por [•] por un monto de hasta $1,700,000,000.00 (Mil setecientos millones de pesos 00/100 M.N.), ofertando un margen aplicable que se adicionará a la Tasa Base Fija de [•]% ([•]), el cual es acorde a la Calificación Preliminar en escala nacional de -AA otorgada por la agencia calificadora Fitch México, S.A. de C.V., al declararse como la oferta con las mejores condiciones de mercado. Se adjunta como **Anexo 2** copia simple del Acta de Fallo de la Licitación Pública.
4. En consecuencia, **EL ESTADO** adjudicó a **EL ACREDITANTE** un crédito hasta por la cantidad de $1,700,000,000.00 (Mil setecientos millones de pesos 00/100 M.N.), el cual se formaliza a través del presente **Contrato**.
5. De conformidad con el Decreto Número 682, **EL ESTADO** utilizará para constituir la fuente de pago de **EL CRÉDITO** (según dicho término se define más adelante), la afectación de hasta el 25% (veinticinco por ciento) anual del derecho a recibir y los flujos de recursos de las aportaciones federales presentes y futuras que le correspondan a **EL ESTADO** del **FAFEF**, en términos de lo previsto en el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, mediante su afectación al Fideicomiso Irrevocable de Administración y Fuente de Pago que se celebre por **EL ESTADO** en calidad de fideicomitente y fideicomisario en segundo lugar, y el Acreditante del presente contrato como Fideicomisario en Primer Lugar, ante Banco del Bajío, S.A. como Institución Fiduciaria (el “**FIDEICOMISO**”).

**DECLARACIONES[[1]](#footnote-2)**

1. **Declara el ACREDITANTE, a través de su representante, que:**
   1. Es una sociedad mexicana legalmente constituida, que opera como institución de banca múltiple conforme a sus estatutos sociales vigentes según consta en la escritura pública número [•], de fecha [•] de [•] de [•], otorgada ante la fe del licenciado [•], notario público número [•] de [•], cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de la Ciudad de [•] el día [•] de [•] de [•], bajo el folio mercantil [•].[[2]](#footnote-3)
   2. Su representante cuenta con las facultades necesarias y suficientes para celebrar el presente Contrato en representación de **EL ACREDITANTE**, según consta en la escritura pública número [•], de fecha [•] de [•] de [•], otorgada ante la fe del licenciado [•], notario público número [•] de [•], las cuales no le han sido revocadas, limitadas o modificadas en forma alguna, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de la Ciudad de [•] el día [•] de [•] de [•], bajo el folio mercantil [•].
   3. Ha resultado ganador en la Licitación Pública que llevó a cabo **EL ESTADO** para la contratación de un crédito simple hasta por la cantidad de $1,700,000,000.00 (Mil setecientos millones de pesos 00/100 M.N.), según consta en el Acta de Fallo de fecha [•] de [•] de 2024 al presentar la oferta con las mejores condiciones de mercado.
   4. [Recibió de **EL ESTADO** una solicitud para que se le otorgue un crédito simple hasta por la cantidad de $[•] ([•]), para para destinarlo a inversión pública productiva en términos de lo previsto en el artículo 47 de la Ley de Coordinación Fiscal y de conformidad con lo autorizado en el artículo 3° del Decreto Número 682][[3]](#footnote-4)
   5. [Mediante Acuerdo [•] de fecha [•] de [•] de 2024, autorizó un crédito a **EL ESTADO**, en los términos y bajo las condiciones que se pactan en el presente **Contrato**.][[4]](#footnote-5)
   6. Con base en las declaraciones expuestas y sujeto al cumplimiento de todas y cada una de las condiciones suspensivas previstas en el presente **Contrato**, otorga **EL** **CRÉDITO** solicitado por **EL ESTADO** hasta por la cantidad que se menciona en la Cláusula Primera del presente **Contrato**.
   7. [Hizo del conocimiento de **EL ESTADO** que existen disposiciones legales en materia de transparencia de información y protección de datos personales aplicables a las entidades públicas, como [•] las cuales imponen el cumplimiento de obligaciones en esa materia, al tiempo que pudieran generarse resoluciones emitidas por autoridad competente que obliguen a [•] a revelar cierta información asociada a **EL CRÉDITO**, que de no hacerlo, pudiera derivar en la imposición de sanciones a la entidad, sus funcionarios y empleados, en tal virtud, **EL ESTADO** ha reconocido y aceptado que existe la posibilidad de que se actualice alguno de los supuestos antes citados y que por lo tanto [•] tendrá que actuar conforme a derecho][[5]](#footnote-6).
2. **Declara EL ESTADO, a través de su representante, que:** 
   1. Es una entidad federativa de los Estados Unidos Mexicanos, libre y soberana en cuanto a su régimen interior, con un gobierno republicano, representativo y popular, con personalidad jurídica y patrimonio propio de conformidad con los artículos 40, 42, fracción I, y 43 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos; 11, 12 y 13 de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo; 25 fracción I, del Código Civil Federal, 19 fracción I del Código Civil del Estado de Michoacán de Ocampo y sus correlativos de las entidades federativas.
   2. **EL ESTADO** tiene facultades para celebrar financiamientos constitutivos de deuda pública y afectar como fuente de pago de sus obligaciones las aportaciones federales, como es el caso del **FAFEF**, de conformidad con los artículos 117, fracción VIII, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos; 22, 23, 26 y 29 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios (la “Ley de Disciplina Financiera”); 1, 2, 3, 6 fracción I, incisos B), E), H) y K), 8, 11, 18 primer párrafo,de la Ley de Deuda Pública para el Estado de Michoacán de Ocampo y sus Municipios (la “Ley de Deuda Estatal”), 9° de la Ley de Coordinación Fiscal y el Decreto Número 682.
   3. Su representante cuenta con las facultades necesarias y suficientes para obligar a **EL ESTADO** en los términos del presente **Contrato**, las cuales no les han sido revocadas, modificadas o restringidas en forma alguna, acreditando el carácter con que se ostenta: (i) con el nombramiento emitido por Gobernador Constitucional del Estado de Michoacán de Ocampo con fecha 1 de octubre de 2021, y (ii) con fundamento en los artículos 132 de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Michoacán, 1, 9, 11, 17 fracción II, 19 fracción XXXIX, de la Ley Orgánica de la Administración Pública del Estado de Michoacán de Ocampo; 1, 5, 16 y 20 del Reglamento Interior de la Secretaría de Finanzas y Administración. Se adjunta como **Anexo 3** copia simple del nombramiento antes referido.
   4. La celebración, otorgamiento y cumplimiento por parte de **EL ESTADO** del presente **Contrato**: (i) han sido debidamente autorizados de conformidad con la Ley Aplicable; (ii) no violan, contravienen, se oponen, o constituyen un incumplimiento a la Ley Aplicable o al Decreto Número 682; y (iii) cuenta con autorización del H. Congreso del Estado de Michoacán de Ocampo para contratar **EL CRÉDITO**, bajo las mejores condiciones de mercado, conforme a la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, y para destinar cada año al servicio de la deuda que derive del mismo, en términos de lo que dispone el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, hasta el 25% (veinticinco por ciento) del derecho a recibir y los flujos de recursos que le correspondan a **EL ESTADO** del **FAFEF** según consta en el Decreto Número 682.
   5. Las obligaciones que deriven de **EL CRÉDITO** serán cubiertas por **EL ACREDITADO** en varios ejercicios fiscales y podrá, de acuerdo con las facultades que le otorga la legislación federal y estatal aplicable, destinar cada año al servicio de la deuda, un importe equivalente de hasta el 25% (veinticinco por ciento) de los ingresos que deriven del **FAFEF** que haya de recibir **EL ESTADO** durante los ejercicios fiscales 2024 al 2027, en virtud de la fecha de celebración del presente **Contrato**, en términos de lo que dispone el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal.
   6. En términos de lo que dispone el “ACUERDO por el que se da a conocer a los gobiernos de las entidades federativas la distribución y calendarización para la ministración durante el ejercicio fiscal 2024, de los recursos correspondientes a los Ramos Generales 28 Participaciones a Entidades Federativas y Municipios y 33 Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios” emitido por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 15 de diciembre de 2023, **EL** **ESTADO** recibirá durante dicho ejercicio fiscal 2024, la cantidad de $2,610’990,827.00 (Dos mil seiscientos diez millones novecientos noventa mil ochocientos veintisiete pesos 00/100 M.N.) por concepto de **FAFEF**.
   7. Con base en la cifra mencionada en la Declaración 2.6 inmediata anterior, **EL ACREDITADO** puede destinar durante los ejercicios fiscales 2024 al 2027, para el servicio de la deuda que derive de **EL CRÉDITO**, recursos que le correspondan del **FAFEF**, hasta la cantidad anual de $652’747,706.75 (Seiscientos cincuenta y dos millones setecientos cuarenta y siete mil setecientos seis pesos 75/100 M.N.), de conformidad con la facultad que le otorga la legislación estatal y federal aplicable y de acuerdo con lo que se precisa en la declaración 2.6 de este **Contrato**.
   8. Para efectos de lo que dispone el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, durante el presente ejercicio fiscal 2024 no ha destinado o comprometido recursos que le correspondan del **FAFEF**, para el pago del servicio de deuda alguna.
   9. A través del **FIDEICOMISO**, se constituirá y formalizará el mecanismo de pago a efecto de cumplir con todas y cada una de las obligaciones que contrae **EL ESTADO** con la contratación y disposición de **EL CRÉDITO**, a cuyo patrimonio afectará de manera irrevocable, a favor de **EL ACREDITANTE**, mientras exista saldo a su cargo derivado del mismo, la cantidad anual correspondiente al 25% (veinticinco por ciento) de los ingresos que obtenga **EL ESTADO** del **FAFEF**, hasta la total liquidación de **EL CRÉDITO**, en el entendido de que la suma de los pagos que realice para dichos fines, durante cada ejercicio fiscal en que se mantenga vigente **EL CRÉDITO**, no excederá de la cantidad que destine para tal efecto, según lo dispuesto en la declaración 2.7 de este **Contrato[[6]](#footnote-7)**.

La cantidad que **EL ACREDITADO** destinará para el pago del servicio de la deuda que derive de **EL CRÉDITO**, con cargo a los ingresos que le correspondan a **EL ESTADO** del **FAFEF**, se pactará en la [Ficha o Pagaré][[7]](#footnote-8) (según este término se define más adelante en el presente **Contrato.**

* 1. [Cuenta y, en caso necesario, exhibirá conforme a la legislación aplicable, los estudios de factibilidad técnica y financiera, así como los proyectos ejecutivos de las obras que se financiarán con recursos de **EL CRÉDITO**, conforme a lo previsto en la legislación aplicable; asimismo, declara contar con la capacidad necesaria para la adecuada ejecución de las acciones.][[8]](#footnote-9)

[*Asimismo,* ***EL ESTADO*** *dará cumplimiento a los procedimientos de contratación de obras y adquisiciones que establecen las disposiciones legales y administrativas aplicables.][[9]](#footnote-10)*

* 1. Los recursos con los cuales cubrirá el pago de todas y cada una de las obligaciones que derivan de **EL CRÉDITO**, son de procedencia lícita, provenientes de las participaciones que en ingresos federales le corresponden a **EL ESTADO** del **FAFEF**.
  2. **EL ESTADO** se encuentra en cumplimiento con los financiamientos que integran su deuda pública y el monto del presente **CRÉDITO** se encuentra dentro del monto de endeudamiento autorizado en términos del Decreto Número 682 y de conformidad con la Ley de Deuda Estatal.[[10]](#footnote-11)
  3. Bajo su más estricta responsabilidad observará toda la normativa que resulte aplicable para la contratación, incluido lo relativo al proceso competitivo al que alude la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y demás regulación secundaria; uso y destino de los recursos objeto de **EL CRÉDITO** y su fuente de pago, de acuerdo con lo que se establece en el presentes **Contrato**, en la normativa aplicable y regulación establecida.
  4. Para efectos de comprobación, rendición de cuentas y transparencia, asume de manera directa, plena y absoluta los compromisos y responsabilidades vinculados con las obligaciones jurídicas, financieras y de cualquier otro tipo, en todo lo relativo a los procesos que comprendan la justificación, contratación, ejecución, control, supervisión, comprobación, integración de libros blancos, según corresponda, para cumplir plenamente con las disposiciones aplicables
  5. No ha sucedido evento, circunstancia o condición que afecte o pueda afectar adversamente (i) la capacidad y/o voluntad del Acreditado para cumplir sus obligaciones de pago conforme al Contrato o (ii) los derechos o recursos del Acreditante al amparo del Contrato y los documentos del Crédito[[11]](#footnote-12).
  6. No se han presentado ante el Congreso del Estado iniciativas de reformas, adiciones o modificaciones, ni tiene conocimiento de alguna iniciativa que se encuentre en trámite ante el Congreso del Estado, que resulte en un Efecto Material Adverso para el Contrato o las obligaciones de **EL ESTADO** al amparo del mismo[[12]](#footnote-13).
  7. El destino de **EL CRÉDITO** está comprendido dentro de lo establecido en la Fracción I del Artículo 47 de la Ley de Coordinación Fiscal[[13]](#footnote-14).

**[**

* 1. *Que es de su conocimiento que el Banco se encuentra sujeto a las leyes y regulaciones en materia de anticorrupción, prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, por lo que en consecuencia deberá acatar cualquier obligación a su cargo derivada de dichas normativas o de cualquier instrucción dictada al respecto por las autoridades competentes. En ese sentido, el Banco no será responsable por cualquier incumplimiento contractual derivado de instrucciones giradas por las autoridades competentes o de la normatividad mexicana o internacional aplicable.*
  2. *Que sí a la fecha de firma del presente Contrato, se encuentran en lista alguna de personas bloqueadas o sancionadas de conformidad con la normativa mexicana o internacional en materia de anticorrupción, prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y/o financiamiento al terrorismo.*
  3. *Que conoce y acepta que el Banco, (según la política corporativa de sanciones y en cumplimiento a la normatividad aplicable) no realiza operaciones con determinados países y que podrá consultar el listado actualizado de dichos países con el ejecutivo de cuenta correspondiente.*
  4. *La celebración por parte del Estado de los documentos del financiamiento y del Contrato de Crédito, así como todos los demás documentos a que se hace referencia en ellos, celebrados o a ser celebrados por el Estado, constituyen, o después de su celebración constituirán, según sea el caso, obligaciones legales, válidas y vinculatorias del Estado, exigibles conforme a sus términos y condiciones.*
  5. *Se encuentra en cumplimiento con los financiamientos que constituyen deuda pública directa o contingente y el monto del Crédito se encuentra dentro del monto autorizado en el Decreto y no excede de lo establecido en la Ley de Deuda Pública y Disciplina Financiera del Estado de Michoacán y sus Municipios.*
  6. *No se han presentado ante el Congreso del Estado iniciativas de reformas, adiciones o modificaciones, ni tiene conocimiento de alguna iniciativa que se encuentre en trámite ante el Congreso del Estado, que resulte en un efecto material adverso para el Contrato o las obligaciones del Estado al amparo del mismo.****]****[[14]](#footnote-15)*

1. **Declaran las Partes conjuntamente, por conducto de sus representantes legales, que**:

3.1 **EL ACREDITANTE** ha hecho del conocimiento de **EL ACREDITADO** y éste manifiesta estar enterado, tanto de la naturaleza como del alcance de la información contenida en la base de datos de la sociedad de información crediticia consultada por **EL ACREDITANTE** previamente a la celebración del presente **Contrato** y que el cumplimiento o incumplimiento total o parcial de sus obligaciones de pago derivadas de la formalización y disposición de **EL CRÉDITO**, se registrará con claves de prevención establecidas en los reportes de crédito emitidos por la citada sociedad de información crediticia, las cuales pueden afectar el historial crediticio de **EL ESTADO**.

[*Asimismo, en caso de existir alguna controversia relacionada con la información contenida en la base de datos de las sociedades mencionadas, se ventilen si así lo desean, en un proceso arbitral en amigable composición ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF*)]

3.2 Previamente a la celebración de este **Contrato** han obtenido todas y cada una de las autorizaciones requeridas para ello y cumplido con los requisitos normativos para su formalización y que sus representantes cuentan con la capacidad necesaria y las facultades legales suficientes para tal efecto, las cuales no les han sido limitadas, modificadas o revocadas en forma alguna a la fecha de celebración del presente **Contrato**. Asimismo, reconocen mutuamente la personalidad jurídica de sus representadas y admiten como suyas, en lo que les correspondan, todas y cada una de las declaraciones anteriores; en consecuencia, están de acuerdo en obligarse de conformidad con lo que se establece en las siguientes:

**CLÁUSULAS**

**PRIMERA. - MONTO DEL CRÉDITO.** [•],en su carácter de **ACREDITANTE**, otorga a **EL ESTADO**,en su calidad de **ACREDITADO**, un crédito simple y pone a su disposición hasta la cantidad de **$**[•]**(**[•] **00/100 M.N.)**, en el entendido que para efectos de lo que se pacta en el presente **Contrato** a la cantidad que disponga **EL ACREDITADO** se le denominará **EL CRÉDITO**, acorde con lo señalado en los Numerales **1.3** y **1.4** del apartado de Declaraciones del presente **Contrato**.

**EL** **CRÉDITO** no tiene el carácter de revolvente, por lo tanto, **EL** **ACREDITADO** no podrá volver a disponer de los montos pagados al **ACREDITANTE.**

En el importe de **EL** **CRÉDITO** nose encuentran comprendidos los intereses, comisiones, costos, gastos u otras cantidades que **EL** **ACREDITADO** deba pagar a **EL ACREDITANTE** en relación con **EL** **CRÉDITO**, que se causen en términos de lo pactado en el presente **Contrato**, en el entendido de que cualquier concepto adicional que se genere a cargo de **EL ACREDITADO** con motivo de la contratación y disposición de **EL** **CRÉDITO**, **EL** **ESTADO** deberá cubrirlo con recursos ajenos al mismo.

**SEGUNDA. - DESTINO. EL** **ACREDITADO** se obliga a destinar el importe de **EL** **CRÉDITO,** de conformidad con lo previsto por el artículo 117, fracción VIII, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, los artículos 47 y 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, así como el artículo 2, fracción XXV, y 22, primer párrafo de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios,precisa y exclusivamente para financiar, incluido en su caso, el impuesto al valor agregado, inversión pública productiva, destinada a la construcción, reconstrucción, ampliación y conservación de infraestructura física o, en su caso, inversión para la adquisición de bienes cuyo objeto sea el equipamiento de dicha infraestructura física, en cualquiera de los rubros de inversión siguientes: 5000 «BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES»; 5300 «EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO», en las partidas genéricas 531 «EQUIPO MÉDICO Y DE LABORATORIO» y 532 «INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO»; 5600 «MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS» en las partidas genéricas 563 «Maquinaria y equipo de construcción», 566 «Equipos de generación eléctrica, aparatos y accesorios eléctricos», 5800 «BIENES INMUEBLES», en las partidas genéricas 581 «Terrenos» y 583 «Edificios no residenciales», así como en el rubro 6000 «INVERSIÓN PÚBLICA»; 6100 «OBRA PÚBLICA EN BIENES DE DOMINIO PÚBLICO», en las partidas genéricas 612 «Edificación no habitacional», 613 «Construcción de obras para el abastecimiento de agua, petróleo, gas, electricidad y telecomunicaciones», 615 «Construcción de vías de comunicación», 616 «Otras construcciones de ingeniería civil u obra pesada» 617 «Instalaciones y equipamiento en construcciones», 619 «Trabajos de acabados en edificaciones y otros trabajos especializados», según se describen dichos conceptos en el Clasificador por Objeto del Gasto emitido por el Consejo Nacional de Armonización Contable; en el entendido de que deberán estar comprendidas en la definición de inversión pública productiva en términos del artículo 2, fracción XXV, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. Lo anterior; conforme a lo autorizado en el **Decreto Número 682**, [en la inteligencia que las obras, acciones sociales básicas y/o inversiones además deberán recaer en los campos de atención de **EL** **ACREDITANTE**][[15]](#footnote-16)**.**

Lo anterior, en el entendido que si por imposibilidad jurídica o material, retrasos en la asignación de los proyectos, o bien, en el caso de economías en los procesos de adjudicación y desarrollo de las obras, el Titular del Poder Ejecutivo podrá, a través de la Secretaría de Finanzas y Administración, destinar el recurso de **EL** **CRÉDITO**, para determinado rubro de inversión, a otro de los rubros de inversión antes señalados, siempre y cuando no se rebase el monto total de financiamiento autorizado, ello en términos de lo autorizado en el **Decreto Número 682**.

**TERCERA. - CONDICIONES SUSPENSIVAS[[16]](#footnote-17).** Para que **EL** **ACREDITADO** pueda disponer de **EL** **CRÉDITO**, deberá cumplir o hacer que se cumplan previamente y a satisfacción de **EL ACREDITANTE**, las condiciones siguientes:

* 1. Que **EL** **ACREDITADO** entregue a **EL ACREDITANTE** un ejemplar original del presente **Contrato** debidamente firmado por **LAS PARTES** e inscrito en el Registro Estatal de Financiamientos y Obligaciones, a cargo de la Secretaría de Finanzas y Administración y en el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios que lleva la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en términos de lo que establecen las disposiciones legales y administrativas aplicables.
  2. Que **EL FIDEICOMISO** que celebre o haya celebrado **EL** **ACREDITADO** para constituirel mecanismo de fuente de pago de las obligaciones que deriven de **EL CRÉDITO** con cargo a los recursos del 25% (veinticinco por ciento) del **FAFEF**, se encuentre a entera satisfacción de **EL ACREDITANTE,** y se le entregue original o copia certificada del mismo al **ACREDITANTE.[[17]](#footnote-18)**
  3. Entregar copia [simple o certificada][[18]](#footnote-19) del acuse de la instrucción irrevocable que emita **EL ESTADO** a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en las ventanillas competentes, a efecto de que se hagan llegar los recursos del 25% (veinticinco por ciento) del **FAFEF**, para el pago de **EL** **CRÉDITO** a la cuenta de **EL** **FIDEICOMISO**.
  4. Que el fiduciario de **EL** **FIDEICOMISO** emita y entregueal **ACREDITANTE** un ejemplar original de la Constancia de Inscripción (según este término se defina en **EL FIDEICOMISO**) que le otorgue a **EL** **ACREDITANTE** la calidad de Fideicomisario en Primer Lugar (según este término se defina en **EL FIDEICOMISO**), respecto de los ingresos que le correspondan a **EL ESTADO** del **FAFEF**, que se asignen como fuente de pago de las obligaciones que deriven de **EL** **CRÉDITO**.
  5. Que **EL** **ACREDITADO** se encuentre al corriente en el cumplimiento de todas las obligaciones contraídas con anterioridad a la firma del presente **CONTRATO**, que sean a su cargo y a favor de **EL ACREDITANTE**, y aquellas que deriven de la formalización del presente **CONTRATO**, considerando las diferentes ventanillas crediticias de **EL ACREDITANTE**.
  6. [Que el reporte emitido por la sociedad de información crediticia respecto al historial crediticio de **EL ESTADO** se encuentre vigente en el momento en que se pretenda ejercer la única disposición de **EL CRÉDITO** y que los resultados que en él se consignen no requieran la creación de provisiones preventivas adicionales, sin perjuicio de la facultad del **ESTADO** de entregar a **EL ACREDITANTE**, en su caso, la documentación que evidencie la impugnación o aclaración correspondiente.][[19]](#footnote-20)
  7. [Que **EL** **ACREDITADO** entregue a **EL** **ACREDITANTE** un documento que contenga el registro de la firma del titular de la Secretaría de Finanzas y Administración de **EL ESTADO**, funcionario facultado para suscribir, en representación de **EL** **ESTADO**, [la **FICHA** o el Pagaré] con la que se documentará el desembolso que realizará **EL ACREDITANTE**, en relación con la única disposición que ejercerá **EL** **ACREDITADO** con cargo a **EL** **CRÉDITO][[20]](#footnote-21)**.
  8. El ACREDITADO, deberá entregar copia del contrato de **EL FIDEICOMISO** que constituya como mecanismo de pago de EL CRÉDITO, el cual deberá estar constituido a satisfacción de **EL ACREDITANTE[[21]](#footnote-22)**.

**EL** **ACREDITADO** deberá cumplir con las condiciones suspensivas que se precisan en párrafos precedentes, en un plazo que no exceda de **60 (sesenta)** días naturales, contado a partir de la fecha en que **LAS PARTES** hayan firmado el presente **Contrato**. En el supuesto de que **EL** **ACREDITADO** no cumpla con las condiciones suspensivas dentro del plazo otorgado para tal efecto, **EL** **ACREDITANTE**, en caso de considerarlo procedente, podrá prorrogarlo las veces que sea necesario y cada vez hasta por un periodo igual al originalmente concedido, siempre y cuando, previamente al vencimiento, reciba solicitud por escrito firmado por funcionario(s) facultado(s) para actuar en representación de **EL** **ACREDITADO**, con la debida justificación, con al menos 3 (tres) Días Hábiles de anticipación al vencimiento del plazo mencionado,en el entendido que **EL ACREDITANTE** se reserva el derecho de cancelar, en cualquier tiempo, la(s) prórroga(s) que en su caso autorice, [*siempre que haya razones debidamente justificadas].*

**CUARTA. - OBLIGACIONES DIVERSAS A CARGO DE EL ESTADO[[22]](#footnote-23).** Durante la vigencia del presente **Contrato**, **EL** **ACREDITADO** se obliga con **EL ACREDITANTE** a:

* 1. Pagar puntualmente las cantidades que correspondan al capital de **EL CRÉDITO,** los intereses ordinarios y/o moratorios que deriven del ejercicio del mismo.
  2. Incluir anualmente en su Presupuesto de Egresos, la partida o partidas necesarias para cubrir los pagos de capital, intereses, comisiones y demás accesorios financieros que se originen por el ejercicio de **EL** **CRÉDITO**.
  3. En el supuesto de que el importe de **EL** **CRÉDITO** no sea suficiente para cubrir los conceptos que se precisan en la Cláusula Segunda del presente **Contrato**, relativa al Destino, **EL** **ACREDITADO** se obliga a cubrir los faltantes respectivos con recursos ajenos a **EL** **CRÉDITO**, hasta la total terminación de: **(i)** los proyectos y/u obras, o **(ii)** los pagos pendientes del bien adquirido, en el caso de adquisiciones.
  4. Proporcionar, cuando así lo solicite **EL** **ACREDITANTE**, todo tipo de información asociada a **EL** **CRÉDITO**, incluida la relacionada con su situación financiera, durante su vigencia.

*[La información o documentos financieros, contables, legales o de cualquier otra naturaleza que solicite* ***EL ACREDITANTE*** *para fines de calificación, deberán entregarse en un plazo de 10 días hábiles posteriores a la solicitud, y su incumplimiento será causal de vencimiento anticipado.][[23]](#footnote-24)*

* 1. Cumplir con los procedimientos de contratación de obras y adquisiciones que establecen las disposiciones legales y administrativas aplicables.
  2. Otorgar a **EL** **ACREDITANTE** las facilidades requeridas para que, en su caso, realice las inspecciones que resulten necesarias, incluida la visita física de los proyectos financiados, a efecto de verificar que **EL** **ACREDITADO** ha cumplido en su totalidad con las acciones asociadas al destino de **EL CRÉDITO**.
  3. En el supuesto de que, previo a la única disposición, el Margen Aplicable se determine con base en la calificación de mayor grado de riesgo de cuando menos 2 (dos) calificaciones otorgadas por al menos 2 (dos) agencias calificadoras reconocidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a **EL** **CRÉDITO** o **EL ESTADO**, deberá mantener dichas calificaciones durante la vigencia de **EL CRÉDITO[[24]](#footnote-25).**
  4. **EL** **ESTADO** se obliga a no realizar ningún acto tendiente a disminuir, anular o invalidar, de cualquier forma, la afectación del Porcentaje del **FAFEF** afectado como fuente de pago de **EL CRÉDITO**, sin el consentimiento de **EL** **ACREDITANTE**.
  5. Abstenerse de realizar cualquier acto encaminado a modificar, extinguir o revocar el mecanismo de fuente de pago a través del cual se afecte el **FAFEF,** con el que se respalda **EL CRÉDITO**, sin el consentimiento previo y por escrito del representante legalmente facultado de **EL ACREDITANTE**.
  6. Entregar a más tardar el 01 de marzo de cada año posterior a la fecha de contratación la Ley de Ingresos y el Presupuesto de Egresos del Estado, a través de medios electrónicos al correo electrónico de **EL ACREDITANTE**, que se establece en la cláusula Decima Novena de **EL CRÉDITO**[[25]](#footnote-26).
  7. Entregar una copia de la cuenta pública anual, dentro de los 30 (treinta) Días Hábiles siguientes a la fecha en que la cuenta pública anual del Estado sea presentada al Congreso del Estado, así como (i) estado de ingresos del Estado, (ii) estado de egresos del Estado, y (iii) el estado de posición financiera del Estado, a través de medios electrónicos al correo electrónico de **EL ACREDITANTE**, que se establece en la cláusula Decima Novena de **EL CRÉDITO** [[26]](#footnote-27).
  8. Entregar copia de los estados de cuenta del **FIDEICOMISO** de pago en donde se pueda observar los recursos del FAFEF que recibe dicho **FIDEICOMISO**, a través de medios electrónicos al correo electrónico de **EL ACREDITANTE**, que se establece en la cláusula Decima Novena de **EL CRÉDITO[[27]](#footnote-28)**.
  9. Informar a **EL ACREDITANTE** de cualquier acontecimiento de incumplimiento o Vencimiento Anticipado, a través de medios electrónicos al correo electrónico de **EL ACREDITANTE**, que se establece en la cláusula Decima Novena de **EL CRÉDITO[[28]](#footnote-29)**.
  10. Entregar las calificaciones en términos de la Cláusula Séptima de **EL CRÉDITO,** a través de medios electrónicos al correo electrónico de **EL ACREDITANTE**, que se establece en la cláusula Decima Novena de **EL CRÉDITO[[29]](#footnote-30).**
  11. Notificar inmediatamente, a **EL ACREDITANTE** de:
* cualquier procedimiento con el propósito de revocar, terminar, suspender o modificar cualquier aprobación necesaria para este Crédito, y
* cualquier demanda, acción, litigio, reclamación o procedimiento en relación, directa o indirecta, con el Fideicomiso y/o la afectación del Porcentaje del FAFEF[[30]](#footnote-31).

Esto a través de medios electrónicos al correo electrónico de **EL ACREDITANTE**, que se establece en la cláusula Decima Novena de **EL CRÉDITO.**

* 1. **EL ACREDITADO** deberá cumplir con las obligaciones a su cargo en términos del **FIDEICOMISO**[[31]](#footnote-32).
  2. **EL ACREDITADO** deberá pagar solamente los honorarios de las Agencias Calificadoras por concepto de calificaciones y los honorarios del Fiduciario por concepto de desempeño del cargo en términos del **FIDEICOMISO**[[32]](#footnote-33).

***[***

* 1. *Además de las otras obligaciones del Acreditado consignadas en este* ***Contrato****, durante el tiempo en que* ***EL CRÉDITO*** *y sus accesorios o cualquier otra obligación establecida en el presente Contrato se encuentren pendientes de cumplimiento y hasta el pago total de todos los montos que* ***EL ACREDITADO*** *deba pagar a* ***EL ACREDITANTE*** *conforme a lo pactado en el presente* ***Contrato****,* ***EL ACREDITADO*** *deberá cumplir con las obligaciones previstas en la presente Cláusula, salvo que exista consentimiento previo y por escrito por parte de* ***EL ACREDITANTE*** *que lo releven o eximan de su cumplimiento.*
  2. ***EL ACREDITADO*** *deberá proporcionar, cuando así se lo solicite por escrito* ***EL ACREDITANTE*** *y/o el Fiduciario de* ***EL FIDEICOMISO*** *y en un término no mayor a 45 (cuarenta y cinco) días naturales posteriores a la fecha de solicitud, la información y/o documentación que le sea solicitada, asociada a* ***EL CRÉDITO****, incluida aquella relacionada con la situación financiera del Acreditado y aquella requerida con el fin de cumplir con la legislación aplicable respecto de disposiciones de conocimiento de clientes, integración de expedientes o cualquier otra bajo este* ***Contrato.*** *Esto a través de medio electrónicos mediante su envió al correo electrónico de* ***EL ACREDITANTE****, establecido en la cláusula Decima Novena de* ***EL CRÉDITO.***
  3. ***EL ACREDITADO*** *deberá entregar a* ***EL ACREDITANTE****, a más tardar dentro de un plazo de 45 (cuarenta y cinco) días al cierre del trimestre correspondiente, sus estados financieros, en los términos que la normativa aplicable, así como aquellos requieran un plazo que no excederá de 5 (cinco) días posteriores contados al momento en que el auditor se los haya proporcionado. Esto a través de medio electrónicos mediante su envió al correo electrónico de* ***EL ACREDITANTE****, establecido en la cláusula Decima Novena de* ***EL CRÉDITO.***
  4. ***EL ACREDITADO*** *deberá conducirse con la verdad en relación con la información que le soliciten y entregue a* ***EL ACREDITANTE*** *y/o al Fiduciario de* ***EL FIDEICOMISO****, es decir, que cualquier información presentada por* ***EL ACREDITADO AL ACREDITANTE****, no sea declarada falsa o dolosamente incorrecta o incompleta.*
  5. *.* ***EL ACREDITADO*** *deberá destinar los recursos de* ***EL CRÉDITO*** *precisamente a los fines autorizados en el presente* ***Contrato*** *de conformidad con lo establecido en la Cláusula Segunda del presente* ***Contrato.***
  6. ***EL ACREDITADO****, por conducto de* ***EL FIDEICOMISO****, deberá constituir y reconstituir el Fondo de Reserva de conformidad con lo establecido en el presente* ***Contrato.***
  7. ***EL ACREDITADO*** *deberá comprobar en tiempo y forma, la aplicación de los recursos de* ***EL CRÉDITO****, en términos de lo establecido en el presente* ***Contrato.***
  8. ***EL ACREDITADO*** *deberá abstenerse de realizar cualesquiera actos cuyo efecto sea que deje de formar parte y/o deje de mantenerse adherido al Sistema de Coordinación Fiscal****.]****[[33]](#footnote-34)*

**QUINTA. – DISPOSICIÓN. -** Una vez cumplidas las condiciones suspensivas que se especifican en la Cláusula Tercera del presente **Contrato**, **EL ACREDITADO** deberá ejercer la única disposición de **EL CRÉDITO** en un plazo que no excederá de 30 (Treinta) días hábiles *[30 (Treinta) días naturales, contados a partir del cumplimiento de las condiciones suspensivas, dicho plazo será prorrogable previa solicitud por escrito del Estado.][[34]](#footnote-35)*

En el supuesto de que **EL ACREDITADO** no ejerza la única disposición de recursos de **EL CRÉDITO** dentro del periodo concedido para tal efecto, **EL** **Acreditante** podrá prorrogarlo las veces que sea necesario y en cada ocasión hasta por un periodo igual al originalmente otorgado para ello, siempre y cuando **el Acreditado** lo solicite con al menos 5 (cinco) días hábiles previos a la fecha de vencimiento de dicho plazo, mediante escrito firmado por funcionario legalmente facultado, en el que se incluya la justificación correspondiente.

**El Acreditado** podrá ejercer el importe de **EL CRÉDITO** en una **única** disposición de recursos, previa presentación a **EL** **Acreditante** del aviso o solicitud de disposición correspondiente [(en términos sustancialmente similares al formato que se acompaña al presente **Contrato** en calidad de **Anexo 4][[35]](#footnote-36)**, acompañado de la documentación que se requiera para ello, firmada por el Secretario de Finanzas y Administración, con al menos **8 (ocho)[[36]](#footnote-37)** Días Hábiles anteriores a la fecha en que se pretendan desembolsar los recursos de **EL CRÉDITO** (sin incluir el día de entrega del aviso o solicitud de disposición correspondiente), en la inteligencia que: (i) el día en que **El Acreditado** haya de realizar la única disposición de **EL CRÉDITO**, deberá ser un Día Hábil Bancario, y (ii) la solicitud de disposición de recursos tendrá el carácter de irrevocable.

La entrega a **EL** **ACREDITANTE** de cualquier notificación de la **única** disposición de EL **CRÉDITO** constituirá una solicitud con carácter de irrevocable por parte de **EL Acreditado** para que **EL** **ACREDITANTE** desembolse la cantidad que en la misma se consigna, conforme a los términos establecidos en la presente cláusula; en tal virtud, en el supuesto que **EL Acreditado**: (i) cancele la disposición solicitada, (ii) no suscriba la [Ficha o el Pagaré][[37]](#footnote-38) (según este término se define más adelante en la presente cláusula) correspondiente en tiempo y forma, o (iii) por cualquier otra razón, salvo por lo establecido en el siguiente párrafo, no disponga de la cantidad señalada en la misma, quedará obligado a indemnizar a **EL ACREDITANTE** por cualquier pago o gasto que éste haya tenido que realizar, incluido sin limitar el Costo por Rompimiento de Cobertura (según este término se define más adelante en el presente **Contrato**) en que **EL** **ACREDITANTE** hubiere incurrido.

Ante escenarios de alta volatilidad en el mercado, en caso de que la Tasa Base Fija resulte mayor a la Tasa Base Fija Máxima determinada conforme al **Anexo 5, el ACREDITADO** y **EL** **Acreditante** acuerdan que **EL** **ACREDITANTE** podrá posponer la fecha de disposición al Día Hábil Bancario siguiente, para lo cual se actualizará la Tasa Base Fija Máxima conforme al **Anexo 5.** En este caso, **EL** **Acreditante** notificará a **EL AcreditadO** la imposibilidad de cerrar la operación de la Tasa Base Fija por debajo de la Tasa Base Fija Máxima mediante cotizaciones de mercado efectuadas a lo largo del día.

Una vez determinada la Tasa de Interés Aplicable, **el ACREDITADO** y **el Acreditante** acuerdan que **EL** **Acreditante** podrá reducir el monto de la disposición con el fin de que los pagos que realice **EL ACREDITADO** cada año por concepto de capital e intereses, en ningún caso excedan de la cantidad que resulte de aplicar el 25% (veinticinco por ciento) a los ingresos que obtenga **EL** **ESTADO** del **FAFEF** correspondientes al ejercicio fiscal [2024] o el año que se encuentre transcurriendo, lo que resulte mayor, de conformidad con lo previsto en el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, en seguimiento de lo establecido en el segundo párrafo de la Cláusula Sexta denominada Amortización, del presente instrumento jurídico.

**EL ACREDITANTE**, derivado del aviso o solicitud de la única disposición, realizará: i) la evaluación de suficiencia de la fuente de pago en función del plazo máximo de **EL CRÉDITO** para el monto y fecha de la única disposición y notificará a **EL ESTADO** a más tardar el día de la disposición: el monto máximo que se podrá disponer, la Tasa Base Fija aplicable y el resultado de la Tasa Base Fija Máxima, conforme dichos términos se definen más adelante y ii) realizará la entrega de recursos, conforme a los procedimientos establecidos.

La **única** disposición de recursos que **el Acreditado** ejercerá con cargo a **EL CRÉDITO**, se documentará con la formalización entre las **PARTES** de una ficha de admisión y compromiso (la “**Ficha**”[[38]](#footnote-39)) [o el Pagaré[[39]](#footnote-40)] , que será suscrito(a) por el Secretario de Finanzas y Administración de **EL ESTADO** o funcionario legalmente facultado para tal efecto, a más tardar el día de la única disposición, pero de manera previa a la misma, en términos sustancialmente similares al formato que debidamente rubricado por las **PARTES,** se agrega la Ficha al presente **Contrato** en calidad de [**Anexo 6[[40]](#footnote-41) o Anexo 7]** para formar parte integrante del mismo. En [la **Ficha** o el Pagaré], las **PARTES** ratificarán de común acuerdo, para la disposición de recursos realizada con cargo a **EL CRÉDITO**, entre otros aspectos: (i) el importe que **EL ACREDITADO** ejerza con la disposición; (ii) la fecha de disposición, (iii) el plazo y el esquema de amortización, (iv) la tasa de interés aplicable a **EL CRÉDITO**[[41]](#footnote-42).[[42]](#footnote-43)

Los recursos de la única disposición de **EL CRÉDITO** le serán entregados a **EL ACREDITADO** mediante depósito que realice **EL** **ACREDITANTE** en la Cuenta número [•], del Banco [•], Sucursal [•], Plaza [•], o mediante traspaso interbancario, con Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) [•], a nombre de [•].

**EL ACREDITADO** acepta que la entrega de los recursos de la única disposición de **EL CRÉDITO** la efectuará **EL** **ACREDITANTE** a través de depósito o traspaso interbancario en la cuenta mencionada, en el entendido que, para todos los efectos legales a que haya lugar, la entrega y depósito de recursos se entenderá realizada a su entera satisfacción, constituyendo obligaciones válidas y exigibles a favor de **EL** **ACREDITANTE** y a cargo de **EL** **ACREDITADO**.

Cualquier cambio que **EL ACREDITADO** desee realizar a los datos relacionados con el número de cuenta o la Clabe Bancaria Estandarizada proporcionada para la entrega y depósito de los recursos de la única disposición de **EL CRÉDITO**, deberá ser notificado a **EL** **ACREDITANTE** por escrito debidamente firmado por funcionario(s) facultado(s) en representación de **EL ACREDITADO**, con 5 (cinco) días hábiles bancarios de anticipación. Sin esta notificación, la entrega y depósito respectivo se llevará a cabo en los términos previstos en la presente cláusula y se entenderá válidamente hecho para todos los efectos a que haya lugar; en tal virtud, **EL ACREDITADO** acepta que lo estipulado en esta cláusula no constituirá materia de impugnación del presente **Contrato** en lo futuro.

***[EL ACREDITADO*** *declara que las Declaraciones señaladas en el presente Contrato, son verdaderas, completas y correctas en todos sus aspectos en, y a la fecha de la Disposición, como si hubieran sido hechas en, y a esa fecha, lo cual a solicitud de* ***EL ACREDITANTE*** *podrá solicitar que esta declaración sea certificada a través de su inclusión en la Solicitud de Disposición.*

*A le fecha de la disposición* ***EL ACREDITADO****, deberá contar con las aprobaciones necesarias para la suscripción de este Contrato, el pago de cantidades bajo este Contrato y la asignación de la fuente de pago, mismas que deberán mantenerse vigentes, y* ***EL ACREDITADO*** *no deberá exceder los montos de endeudamiento autorizados*

*Asimismo, a la fecha de disposición EL ACREDITADO deberá contar con el Convenio de Adhesión al Sistema Nacional de Coordinación Fiscal del Estado con la Federación vigente, y manifiesta que no existen, ni tiene conocimiento de acción, demanda u otro procedimiento legal iniciado, en contra del Estado que tenga o pudiera afectar el cumplimiento de sus obligaciones bajo este Contrato.****]****[[43]](#footnote-44)*

**SEXTA. - AMORTIZACIÓN. EL ACREDITADO** se obliga a cubrir a **EL** **ACREDITANTE** el importe dispuesto de **EL CRÉDITO**, a partir de que ejerza la única disposición de recursos al amparo del presente **Contrato**, plazo que en ningún caso, deberá rebasar del día 3**1** de **agosto** de **2027**, mediante pagos fijos y mensuales, de capital más intereses, en las fechas y por los montos señalados en la tabla de pagos que se acompañe a la [**Ficha o el Pagaré**] que se formalice para documentar la única disposición de recursos de **EL CRÉDITO,** la cual deberá considerar el plazo remanente del financiamiento, sin rebasar para su vencimiento el 3**1** de **agosto** de **2027** y la tasa de interés aplicable de **EL CRÉDITO**.

Los pagos por concepto de capital e intereses, serán iguales durante la vigencia de **EL CRÉDITO**, en las fechas y por los montos señalados en la **[Ficha o el Pagaré]** que se formalice. Las fechas de vencimiento para el pago de capital siempre deberán coincidir con las fechas de vencimiento para el pago de los intereses.

La suma de los pagos que realice **EL ACREDITADO** cada año por concepto de capital e intereses, en ningún caso excederá de la cantidad que resulte de aplicar el **25% (veinticinco por ciento)** a los ingresos que obtenga del **FAFEF** correspondientes al ejercicio fiscal [2024] o el año que se encuentre transcurriendo, lo que resulte mayor, de conformidad con lo previsto en el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal.

Todos los pagos que deba efectuar **EL ACREDITADO** a favor de **EL ACREDITANTE** los hará en las fechas que corresponda de acuerdo con lo dispuesto en el **[Anexo 6 o Anexo 7][[44]](#footnote-45)**  del presente **Contrato** y en términos de lo establecido en la Cláusula Décima Octava de Lugar y Forma de Pago del presente instrumento, sin necesidad de que **EL ACREDITANTE** le requiera previamente el pago.

No obstante su terminación, el presente Contrato surtirá todos los efectos legales entre las Partes hasta que **EL** **ESTADO** haya cumplido con todas y cada una de las obligaciones contraídas al amparo del presente **Contrato**.

**SÉPTIMA. INTERESES. EL ACREDITADO** pagará mensualmente a **EL ACREDITANTE** en cada Fecha de Pago, desde la fecha en que ejerza la única disposición de recursos de **EL Crédito** y hasta la total liquidación del monto establecido en la [**Ficha** o el Pagaré] que formalicen las **PARTES,** intereses ordinarios sobre saldos insolutos, considerando de manera definitiva la tasa de interés que se pacte en la [**Ficha** o el Pagaré] en términos del formato establecido como [**Anexo 6 u Anexo 7][[45]](#footnote-46)**, que al efecto formalicen las **PARTES** para documentar la única disposición de recursos que ejercerá **EL ACREDITADO** con cargo a **EL CRÉDITO,** de acuerdo a la mecánica establecida para disponer los recursos en términos de lo pactado en la Cláusula Quinta denominada Disposición del presente **Contrato**, la cual, estará compuesta por una **Tasa Base Fija** (según este término se define más adelante), **más un Margen Aplicable** fijo que será determinado por **EL ACREDITANTE**, de acuerdo con lo que se establece en la presente Cláusula y que en su conjunto será la Tasa de Interés Aplicable.

El Margen Aplicable se fijará previo a la única disposición de recursos de **EL CRÉDITO** y se determinará conforme a lo siguiente:

1. Si **EL CRÉDITO** cuenta con al menos 2 (dos) calificaciones de calidad crediticia otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) se revisará y ajustará el Margen Aplicable, tomando como base para ello la calificación de calidad crediticia de mayor grado de riesgo[[46]](#footnote-47).
2. Si **EL CRÉDITO** cuenta con solo 1 (una) calificación de calidad crediticia o no se encuentra calificado y **EL ESTADO** cuenta con al menos 2(dos) calificaciones otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la CNBV, se revisará y ajustará el Margen Aplicable, tomando como base para ello la calificación de mayor grado de riesgo de **EL ESTADO**.
3. Si **EL CRÉDITO** y **EL ESTADO** no cuentan con cuando menos 2 (dos) calificaciones otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la CNBV, el Margen Aplicable, será el que corresponda al nivel de riesgo “No Calificado”.

**EL ESTADO** podrá (pero no estará obligado) calificar **EL** **CRÉDITO** por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras, en el entendido de que, en caso de que **EL** **ESTADO** decida calificar **EL** **CRÉDITO**, estará obligado a obtener dichas calificaciones previo a la única disposición de recursos.

En el supuesto de que previo a la única disposición de recursos el Margen Aplicable se determine con base en las calificaciones existentes de **EL CRÉDITO** o de **EL** **ESTADO** otorgadas por cuando menos (2) Agencias Calificadoras, deberá mantener dichas calificaciones durante la vigencia del Financiamiento

En virtud de lo anterior, para el caso que **EL ESTADO** pretenda determinar el Margen Aplicable considerando las calificaciones asignadas a **EL CRÉDITO**, deberá entregar al **ACREDITANTE**, junto con la solicitud de la única disposición de recursos, al menos 2 (dos) calificaciones otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la CNBV[[47]](#footnote-48).

El Margen Aplicable se determinará de acuerdo con la información incluida en la Tabla, atendiendo a lo siguiente:

| **CALIFICACIONES[[48]](#footnote-49)** | | | | |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **S&P** | **Fitch** | **Moody’s** | **Hr Ratings** | **Verum** | **Sobretasa**  **(puntos porcentuales) En caso de que el Crédito o el Acreditado cuenten con al menos dos calificaciones crediticias** |
| mxAAA | AAA(mex) | AAA.mx | HR AAA | AAA/M | [•] |
| mxAA + | AA+(mex) | AA+.mx | HR AA + | AA +/M | [•] |
| mxAA | AA(mex) | AA.mx | HR AA | AA/M | [•] |
| mxAA - | AA-(mex) | AA-.mx | HR AA - | AA -/M | [•] |
| mxA + | A+(mex) | A+.mx | HR A + | A +/M | [•] |
| mxA | A(mex) | A.mx | HR A | A/M | [•] |
| mxA- | A-(mex) | A-.mx | HR A- | A-/M | [•] |
| mxBBB+ | BBB+(mex) | BBB+.mx | HR BBB+ | BBB+/M | [•] |
| mxBBB | BBB(mex) | BBB.mx | HR BBB | BBB/M | [•] |
| mxBBB- | BBB-(mex) | BBB-.mx | HR BBB- | BBB-/M | [•] |
| mxBB+ | BB+(mex) | BB+.mx | HR BB+ | BB+/M | [•] |
| mxBB | BB(mex) | BB.mx | HR BB | BB/M | [•] |
| mxBB- | BB-(mex) | BB-.mx | HR BB- | BB-/M | [•] |
| mxB+ | B+(mex) | B+.mx | HR B+ | B+/M | [•] |
| mxB | B(mex) | B.mx | HR B | B/M | [•] |
| mxB- | B-(mex) | B-.mx | HR B - | B-/M | [•] |
| mxCCC | CCC(mex) | CCC.mx | HR C+ |  | [•] |
| mxCC | CC(mex) | CC.mx | HR C |  | [•] |
| mxC | C(mex) | C.mx | HR C- | C/M | [•] |
| mxD | D(mex) |  | HR D | D/M | [•] |
|  | E |  |  | E/M | [•] |
| No calificado | | | | | [•] |

La Tasa de Interés Aplicable (Tasa Base Fija más Margen Aplicable) que resulte aplicable al monto de la única disposición de **EL CRÉDITO**, se expresará en puntos porcentuales y/o las fracciones que como Margen Aplicable se adicionen a la Tasa Base Fija y se documentará en cada **Ficha** [o Pagaré] que al efecto suscriban las **PARTES**.

Las fechas de vencimiento para el pago de intereses siempre deberán coincidir con las fechas de vencimiento para el pago de capital.

Para efectos de lo que se estipula en la presente cláusula y en el **Contrato**, se entenderá por:

**Fecha de Pago**. Significa el último Día Hábil Bancario de cada mes **calendario**, en que se deberá llevar a cabo la amortización mensual de capital e intereses de **EL CRÉDITO**.

En el entendido que **Día Hábil Bancario** significa: cualquier Día, excepto: (i) sábados, (ii) domingos, y (iii) cualquier día que en que las oficinas de las instituciones de crédito en México estén autorizadas o requeridas por ley, reglamento o decreto para permanecer cerradas al público y suspender sus operaciones, conforme lo determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

**Tasa Base Fija**. Significa la tasa fija que se determinará para la única disposición y la cual no podrá exceder el límite establecido por la Tasa Base Fija Máxima.

**Tasa Base Fija Máxima**. Significa el valor máximo que podrá tener la Tasa Base Fija, de conformidad con lo establecido en el **Anexo 5** del presente **Contrato**.

**Margen Aplicable.** Significa los puntos porcentuales aplicables que deberán sumarse a la Tasa Base Fija para componer la Tasa de Interés Aplicable, la cual no estará sujeta a revisión y ajuste durante la vigencia de **EL CRÉDITO**, es decir, el Margen Aplicable permanecerá constante y no se modificará aún en el caso de que las calificaciones de **EL CRÉDITO** o **EL ESTADO** se vean modificadas en fecha posterior a aquella con la que dicho Margen Aplicable se haya fijado.

**Tasa de Interés Aplicable.** Significa la tasa aplicable a **EL CRÉDITO** compuesta por la Tasa Base Fija más el Margen Aplicable.

Periodos de Intereses. - Los periodos para el cómputo de los intereses sobre el saldo insoluto de **EL CRÉDITO**.

El primer periodo para el cómputo de los intereses sobre el saldo insoluto de **EL CRÉDITO** iniciará (e incluirá) el día en que **EL ACREDITADO** ejerza la única disposición de recursos y terminará (sin incluir) el último Día Hábil Bancario del mismo mes en que se haya efectuado la única disposición de recursos. Según lo establece el artículo 46 de la Ley de Coordinación Fiscal, el **FAFEF** se determina anualmente en el Presupuesto de Egresos de la Federación con recursos federales y se entera mensualmente a los Estados por conducto de la Federación. En este contexto, los períodos de intereses se regirán por las reglas siguientes:

Los subsecuentes periodos de intereses iniciarán (e incluirán) el mismo día en que termine el periodo inmediato anterior y concluirá (sin incluir) en la Fecha de Pago inmediata siguiente, de acuerdo con la tabla de pagos que se establezca en **[la Ficha o el Pagaré].**

La tasa de interés se expresará en forma anual y los intereses se calcularán dividiendo la tasa aplicable entre 360 (trescientos sesenta) y multiplicando el resultado obtenido por los días efectivamente transcurridos durante el periodo en el cual se devenguen los intereses a la tasa que corresponda y el producto que se obtenga, se multiplicará por el saldo insoluto de **EL CRÉDITO**.

Los intereses que se generen durante la vigencia del presente **Contrato** serán cubiertos por **EL ACREDITADO** con recursos ajenos a **EL CRÉDITO**, en términos de lo previsto en la presente cláusula.

En el supuesto de que **EL** **ESTADO** deba pagar el Impuesto al Valor Agregado (el “IVA”) sobre los intereses que se generen de acuerdo con lo que se pacta en la presente cláusula, **EL ACREDITADO** se obliga a pagar a **EL ACREDITANTE**, además de los intereses que correspondan, el IVA aplicable, de acuerdo con lo dispuesto en la ley de la materia.

**Intereses Moratorios**. Por falta de cumplimiento oportuno en cualquiera de las amortizaciones de **EL CRÉDITO, EL ACREDITADO** deberá cubrir a **EL** **ACREDITANTE** **INTERESES MORATORIOS A RAZÓN DE UNA TASA IGUAL A 1.5 (UNO PUNTO CINCO) VECES LA TASA DE EL CRÉDITO**, vigente en la fecha en que **EL ACREDITADO** debió haber cubierto su obligación, los cuales se causarán sobre la cantidad de capital vencido y no pagado del **CRÉDITO** desde la fecha en que dicho pago debió realizarse hasta su pago total, a la tasa de interés moratoria señalada, por el periodo en que ocurra y continúe el incumplimiento.

*..<*

Los intereses moratorios se calcularán de conformidad con lo previsto en la presente cláusula para el cálculo de intereses.

**[OCTAVA.- COSTOS Y COMISIONES[[49]](#footnote-50). – EL ACREDITADO** se obliga a pagar a **EL ACREDITANTE**, los siguientes costos y comisiones, los cuales no tendrán carácter devolutivo:

1. **Comisión por Pago Anticipado:** **EL ACREDITADO** deberá cubrir a **EL ACREDITANTE** con recursos ajenos a **EL CRÉDITO** y a la Fuente de Pago de **EL CRÉDITO**, en la fecha en que realice el pago anticipado de que se trate, el monto que resulte de aplicar el porcentaje sobre el monto del prepago que corresponda, de acuerdo al momento en que se realice el mismo, al cual se adicionará el impuesto al valor agregado, conforme a la siguiente tabla:

|  |  |
| --- | --- |
| Periodo en que **EL ACREDITADO** realice el pago anticipado o adelantado de que se trate | Porcentaje aplicable al monto del pago anticipado o adelantado que **EL ACREDITADO** realizará |
| [•] | [•] |
| [•] | [•] |
| [•] | [•] |
| [•] | [•] |

1. **Costo por Rompimiento de Cobertura**: En caso de prepago, **EL ACREDITADO** deberá cubrir a **EL ACREDITANTE** con recursos ajenos a **EL CRÉDITO** y a la Fuente de Pago de **EL CRÉDITO**, en la fecha en que realice el pago anticipado de que se trate, el monto que se determine por cualquier pérdida o costo en el que incurra **EL ACREDITANTE**, como consecuencia del desequilibrio al que daría lugar el pago anticipado del saldo de la única disposición, en el esquema originalmente contratado por la operación, más el impuesto al valor agregado correspondiente (el Costo por Rompimiento de Fondeo).
2. **[Establecer otras comisiones según la Oferta del Licitante Ganador]**

Para el caso de que **EL ACREDITADO** no realice el pago del Costo por Rompimiento de Fondeo, y/o de la Comisión por Pago Anticipado, **EL ACREDITANTE** realizará la aplicación de los recursos que reciba para el prepago de **EL CRÉDITO**, de conformidad con lo dispuesto en la cláusula Décima del presente **Contrato**, referente a Aplicación de Pagos, hasta donde baste o alcancen dichos recursos, lo cual no podrá ser materia de impugnación por parte de **EL ACREDITADO.**

Las comisiones y costos pactados en la presente cláusula no tendrán carácter devolutivo, en tal virtud, **EL ACREDITADO** no podrá solicitar a **EL ACREDITANTE** el reembolso de ningún importe que hubiera pagado por cualquiera de estos conceptos.][[50]](#footnote-51)

**NOVENA. - PLAZO MÁXIMO DE EL CRÉDITO Y FECHA DE VENCIMIENTO DE EL CRÉDITO.** El plazo máximo de **EL** **CRÉDITO** es de hasta [•]([•]) días, contados a partir de la fecha de firma del presente **Contrato**, sin rebasar en ningún caso la fecha de vencimiento que será el día 3**1** de **agosto** de **2027**, o antes si se actualiza cualquiera de los supuestos previstos en las Cláusulas Décima Primera, Décima Segunda, Décima Tercera y/o Décima Cuarta de este **Contrato**, relativas a Pagos Anticipados, Vencimiento Anticipado, Comprobación de Recursos y Restricción y Denuncia, respectivamente.

No obstante su terminación, el presente **Contrato** surtirá todos los efectos legales entre **LAS PARTES** hasta que **EL** **ACREDITADO** haya cumplido con todas y cada una de las obligaciones contraídas con la celebración del mismo.

**DÉCIMA. - APLICACIÓN DE PAGOS.** Los pagos que reciba **EL ACREDITANTE**, serán aplicados en el siguiente orden:

1. Los gastos en que haya incurrido **EL ACREDITANTE** para la recuperación de **EL** **CRÉDITO**, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
2. Los Costos por Rompimiento de Cobertura, las comisiones y gastos generados pactados en el presente **Contrato**, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
3. Los intereses moratorios, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
4. Los intereses vencidos y no pagados, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
5. El capital vencido y no pagado, partiendo de la amortización más antigua a la más reciente;
6. Los intereses devengados en el periodo, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
7. La amortización del periodo correspondiente; y,
8. Si hay remanente, el saldo se abonará al capital de **EL CRÉDITO** conforme a lo previsto en la cláusula Décima Primera del presente **Contrato**. Si el remanente no fuera suficiente para cubrir un pago anticipado, se registrará en una cuenta acreedora para ser aplicado al vencimiento del pago inmediato siguiente. Lo previsto en el presente numeral, será sin perjuicio de aplicar lo establecido en la Cláusula Octava del presente **Contrato[[51]](#footnote-52)**.

**DÉCIMA PRIMERA. - PAGOS ANTICIPADOS.** En cualquiera de las Fechas de Pago en que **EL** **ACREDITADO** deba realizar las amortizaciones de **EL** **CRÉDITO**, en términos de lo previsto en la Cláusula Sexta del presente **Contrato**, podrá efectuar pagos anticipados parciales o total, cubriendo los costos y la comisión pactada en la Cláusula Octava del presente **Contrato.**

La cantidad del prepago, para el caso de ser parcial, por concepto de capital de [**la** **Ficha** o **el Pagaré**] a pagar, se aplicará en orden inverso al del vencimiento de las amortizaciones respectivas, con aplicación en orden decreciente a partir de la última amortización, reduciéndose en consecuencia el plazo para el pago de **EL CRÉDITO**. En el entendido que las cantidades pagadas tendrán que ser suficientes, por lo menos para cubrir una mensualidad anticipada, esta intención deberá notificarse por escrito a **EL ACREDITANTE**, con un mínimo de 10 (diez) Días Hábiles Bancarios de anticipación a la fecha en que **EL ACREDITADO** pretenda efectuar el pago anticipado de que se trate, en el entendido de que éste deberá estar al corriente en el cumplimiento de las obligaciones derivadas de la formalización del presente **Contrato**.

En el supuesto de que **EL ACREDITADO** informe su intención de realizar un prepago parcial o total y llegada la Fecha de Pago en que se deberá efectuar el mismo, no cubra el Costo por Rompimiento de Cobertura y/o la Comisión por Pago Anticipado y/o el prepago en sí, se obliga a resarcir a **EL ACREDITANTE** cualquier gasto o costo en que hubiera incurrido para recibir el pago anticipado, lo cual deberá realizar en un plazo máximo de 5 (cinco) Días Hábiles Bancarios posteriores a la Fecha de Pago en que debió realizarse el prepago,: (i) y para el caso de no hacerlo, **EL ACREDITANTE** podrá vencer anticipadamente **EL CRÉDITO**, sin perjuicio de realizar las acciones necesarias para el cobro de la cantidad que, por los conceptos señalados (gastos o costos) se adeuden a **EL ACREDITANTE**, así como el saldo insoluto de EL CRÉDITO y sus demás accesorios financieros, incluido el costo por rompimiento de fondeo; o en su defecto, (ii) alternativamente, **EL ACREDITANTE** tendrá la facultad de recibir el cobro de la cantidad que, por los conceptos señalados (gastos o costos) se hayan devengado y continuar con el esquema de amortización previsto para el saldo de **EL CRÉDITO**.

Para el caso de que el prepago sea parcial, se deberá de reexpedir la tabla de pagos que corresponda a [**la Ficha o el Pagaré**], la cual se entregará por **EL** **ACREDITANTE** a **EL ACREDITADO**, sin necesidad de que la solicite el primero, dentro de los primeros 5 (cinco) Días Hábiles Bancarios posteriores a la Fecha de Pago en que se hubiera realizado el prepago, debiendo notificarlo EL ACREDITANTE de manera conjunta al Fiduciario de **EL FIDEICOMISO** [[52]](#footnote-53).

**DÉCIMA SEGUNDA. - VENCIMIENTO ANTICIPADO[[53]](#footnote-54).** En el supuesto que **EL** **ACREDITADO** incumpla con cualquiera de las obligaciones que expresamente contrae con la celebración del presente **Contrato**, **[***incluyéndose:*

* *si* ***El FIDEICOMISO*** *se extingue anticipadamente por cualquier razón, sin que hubiere sido sustituido por otro;*
* *Si* ***EL ESTADO*** *lleva a cabo cualquier acto jurídico que pudiese directamente generar un daño patrimonial al Acreditante;*
* *Si* ***EL ESTADO*** *sustituye al Fiduciario del* ***FIDEICOMISO*** *o modifica* ***EL FIDEICOMISO****, sin obtener previamente por escrito el consentimiento del Acreditante;*
* *Si* ***EL ESTADO*** *no constituye el Fondo de Reserva, en el plazo acordado, y*
* *Si por cualquier causa le son suspendidas o canceladas a* ***EL CRÉDITO****, las cantidades que le correspondan por el Porcentaje del* ***FAFEF][[54]](#footnote-55)***

**[**

* *Si* ***EL ACREDITADO*** *no efectuare en forma total uno o más de los pagos que se obliga a realizar con relación al* ***CRÉDITO*** *otorgado, sean éstos de capital, intereses, accesorios o cualquier combinación de dichos conceptos.*
* *Si* ***EL ACREDITADO*** *no cumple con cualquiera de las obligaciones a su cargo estipuladas en el presente instrumento.*
* *Si* ***EL ACREDITADO*** *realizara cualquier acción para dejar de pertenecer al Sistema de Coordinación Fiscal.*
* *Cuando* ***EL ACREDITADO*** *no cumpliere con la entrega de la información financiera solicitada.*
* *Si es omiso en cumplir cualquiera de las obligaciones de Dar, Hacer y No Hacer de* ***EL ACREDITADO*** *frente a* ***EL ACREDITANTE.***
* *En los demás casos en que conforme a la ley se hace anticipadamente exigible el cumplimiento de las obligaciones a plazo.*
* *Si* ***EL ACREDITADO*** *no lleva a cabo todos los actos que resulten necesarios a fin de perfeccionar y mantener vigente el presente Contrato, además de cualquier documento de garantía aplicable, de conformidad con los términos previstos en este Contrato.*
* *Si* ***EL FIDEICOMISO*** *se extingue anticipadamente por cualquier razón, sin que hubiere sido sustituido por otro y el Banco hubiere adquirido la calidad de fideicomisario en primer lugar, a su satisfacción, por un porcentaje mínimo equivalente al Porcentaje Asignado.*
* *Si* ***EL ESTADO*** *lleva a cabo cualquier acto jurídico tendiente a invalidar, nulificar o terminar, total o parcialmente el Fideicomiso o el presente Contrato.*
* *Si* ***EL ESTADO*** *no constituye el Fondo de Reserva hasta el Saldo Objetivo del Fondo de Reserva, en el plazo acordado, así como si* ***EL ESTADO*** *instruye a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para que la Tesorería de la Federación entregue el Porcentaje de FAFEF, se realice en alguna cuenta diversa a las establecidas en dicho Fideicomiso.*
* *Si* ***EL ESTADO*** *instruye o lleva a cabo acto alguno tendiente a dejar sin efectos la aportación delPorcentaje de FAFEF a favor de* ***EL FIDEICOMISO****.][[55]](#footnote-56)*

**EL** **ACREDITANTE** podrá anticipar el vencimiento de los plazos pactados en este instrumento y exigir de inmediato a **EL** **ACREDITADO** el pago total de lo que adeude por concepto de capital, intereses ordinarios o moratorios, costos por rompimiento de cobertura, comisiones y demás accesorios financieros que resulten aplicables. En este supuesto, **EL** **ACREDITANTE** notificará por escrito a **EL** **ACREDITADO** la(s) obligación(es) incumplida(s) que haya(n) originado el vencimiento anticipado del presente **Contrato** y de **EL CRÉDITO** y, en su caso, la decisión de anticipar el vencimiento de los plazos pactados en el presente **Contrato**.

**EL** **ESTADO** dispondrá de un plazo de **30 (Treinta)[[56]](#footnote-57)** días naturales a partir de la fecha en que reciba la notificación que realice **EL ACREDITANTE**, para manifestar lo que a su derecho convenga o resarcir el incumplimiento de la(s) obligación(es) incumplida(s) que haya(n) originado la causa de vencimiento anticipado de que se trate y la decisión de **EL ACREDITANTE** de anticipar el vencimiento del presente **Contrato** y de **EL CRÉDITO**. Si concluido este plazo no ha(n) sido resarcida(s) la(s) obligación(es) que haya(n) originado la causa de vencimiento anticipado de que se trate y **EL** **ACREDITADO** no ha llegado a un acuerdo con **EL** **ACREDITANTE**, el vencimiento anticipado del presente **Contrato** y de **EL CRÉDITO** surtirá efectos al día siguiente, fecha en la cual **EL** **ACREDITADO** deberá cubrir a **EL** **ACREDITANTE** todos los conceptos que adeude, en términos de lo pactado en el presente **Contrato.**

**[DÉCIMA TERCERA. - COMPROBACIÓN DE LA APLICACIÓN DE LOS RECURSOS DE EL CRÉDITO[[57]](#footnote-58). EL** **ACREDITADO** se obliga a comprobar la aplicación de los recursos ejercidos con cargo a **EL** **CRÉDITO**, en un plazo de hasta **120 (ciento veinte)** días naturales posteriores a la fecha en que **EL** **ACREDITANTE** haya realizado la única disposición de **EL CRÉDITO**, sin exceder de un mes anterior a aquél en que concluya la administración estatal, con la entrega de oficio signado por el Órgano Interno de Control del Estado o funcionario facultado, en el que certifique, manifieste, valide o haga constar, en uso de sus facultades de fiscalización que, los recursos ejercidos fueron aplicados en términos de lo pactado en el presente **Contrato,** y que las obras y/o adquisiciones financiadas con recursos de **EL CRÉDITO** fueron contratadas conforme a lo que establece la legislación aplicable y que los comprobantes cumplen con la normativa aplicable en materia fiscal vigente. Asimismo, deberá anexarse un listado de las obras y/o adquisiciones realizadas.

Como parte de la comprobación de recursos, EL ACREDITADO deberá entregar la ratificación o, en su caso, la modificación del Programa de Inversión Preliminar que en su momento entregó a **EL ACREDITANTE** como condición previa a la celebración del presente **Contrato**. Dicho programa deberá contener el desglose de las obras y/o adquisiciones realizadas con recursos de **EL CRÉDITO**, incluyendo el monto asignado a cada uno de los conceptos, así como señalar el o los rubros considerados en términos del Decreto Número 682 y la suma de los mismos. Lo anterior, en el entendido que el Programa de Inversión que acompañe a la comprobación de recursos deberá sustentar los rubros y los montos señalados en la comprobación correspondiente.

**EL ACREDITANTE** podrá prorrogar, en más de una ocasión, el plazo de hasta **120 (ciento veinte)** días naturales a que se refiere el párrafo inmediato anterior, hasta por períodos iguales al inicialmente autorizado, siempre y cuando se actualicen los supuestos siguientes: **(i)** que **EL ESTADO** presente a **EL** **ACREDITANTE** solicitud por escrito firmada por funcionario(s) legalmente facultado(s) para representarlo y que ésta incluya la justificación correspondiente, **(ii)** que **EL** **ACREDITANTE** reciba la solicitud con al menos **10 (diez)** días naturales de anticipación a la fecha de vencimiento del plazo otorgado, y **(iii)** que la prórroga que haya de autorizar el **ACREDITANTE** concluya cuando menos **1 (uno)** mes antes de la terminación de la administración estatal que se encuentre cumpliendo su gestión.

En caso de incumplimiento, se dará vista a los órganos fiscalizadores competentes con copia al Órgano Interno de Control de **EL ACREDITADO**, dentro de los **10 (diez)** días naturales posteriores a la fecha en que debió entregarse la comprobación de recursos; incluso, habiendo entregado dicha comprobación de recursos, en el caso de que **EL** **ACREDITANTE** detecte alguna inconsistencia o desviación a la misma, podrá dar vista a los órganos fiscalizadores competentes con copia al Órgano Interno de Control durante toda la vigencia de **EL** **CRÉDITO**. Lo anterior, sin perjuicio de poder vencer anticipadamente **EL CRÉDITO** y el presente **Contrato** en términos de lo pactado en la cláusula Décima Segunda inmediata anterior.][[58]](#footnote-59)

**DÉCIMA CUARTA. -** **RESTRICCIÓN Y DENUNCIA.** **EL** **ACREDITANTE** renuncia expresamente a su derecho de restringir el importe del Crédito o el plazo en que el Estado puede disponer del mismo, o ambos a la vez, de conformidad con el artículo 294 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. Asimismo, **EL** **ACREDITANTE** renuncia expresamente a su derecho a denunciar el presente Contrato, de conformidad con el artículo citado. Lo anterior no implica una renuncia al derecho de **EL** **ACREDITANTE** a exigir el vencimiento anticipado del Crédito en el caso que exista una Causa de Vencimiento Anticipado, sujeto a lo establecido en la Cláusula Décima Segunda del presente Contrato.

**DÉCIMA QUINTA. - FUENTE DE PAGO.** Como fuente de pago primaria de **EL CRÉDITO, EL ACREDITADO** afectará a través de **EL FIDEICOMISO**, de manera irrevocable, el **25% (VEINTICINCO POR CIENTO)** de los recursos que anualmente le correspondan por concepto del Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (el "**FAFEF**") [, *que* *significa el 25% (veinticinco por ciento) de los recursos que anualmente le corresponden al Acreditado por concepto del FAFEF, en términos de lo que establece el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, para el cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones de pago que contrae con la celebración del presente Contrato, en términos del mismo (el Porcentaje del FAFEF).[[59]](#footnote-60)]*, en términos de lo que establece el artículo 50 de la Ley de Coordinación Fiscal, para el cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones que contrae con la celebración del presente **Contrato**, y derivado de ello, el ingreso y el derecho a recibir la cantidad anual de hasta $**652’747,706.75 (SEISCIENTOS CINCUENTA Y DOS MILLONES SETECIENTOS CUARENTA Y SIETE MIL SETECIENTOS SEIS PESOS 75/100 M.N.),** que le corresponda del **FAFEF**, mientras exista saldo a su cargo derivado de la contratación y disposición de **EL CRÉDITO**, compromiso y obligación que deberá inscribirse en el Registro Estatal de Financiamientos y Obligaciones, a cargo de la Secretaría de Finanzas y Administración y ante el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios que lleva la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en términos de lo que establecen las disposiciones legales y administrativas aplicables. La afectación antes referida se instrumentará a través de **EL FIDEICOMISO** a favor de **EL** **ACREDITANTE** en su carácter de fideicomisario en primer lugar.

**EL ESTADO** no podrá destinar más del 25% de los recursos que anualmente le correspondan por concepto del **FAFEF**, para servir la obligación contratada; así mismo, para cada año en que se encuentre vigente **EL CRÉDITO,** podrá destinarse al servicio de la deuda del mismo lo que resulte mayor entre aplicar el 25% de los recursos que anualmente le correspondan del **FAFEF** del año de que se trate o a los recursos correspondientes al año 2024 en que las obligaciones fueron contratadas.

Sin perjuicio de la fuente primaria de pago antes señalada, **EL ACREDITADO** responderá con todos sus bienes del cumplimiento de las obligaciones que contrae con la celebración del presente instrumento, en términos de lo dispuesto por el artículo 2964 del Código Civil Federal.

**DÉCIMA SEXTA[[60]](#footnote-61). - INFORMES.** Sin perjuicio de lo estipulado en otras cláusulas del presente **Contrato**, durante la vigencia de **EL** **CRÉDITO**, **EL** **ACREDITADO** deberá rendir al **ACREDITANTE** por escrito, cuando éste así lo solicite y en el plazo que al efecto le señale, sin que éste sea menor a 3 (tres) Días Hábiles Bancarios, informes sobre:

**16.1** Su posición financiera;

**16.2** Cualquier información que se encuentre relacionada con **EL** **CRÉDITO**.

En todo caso, **EL** **ACREDITADO** deberá informar al **ACREDITANTE** cualquier evento extraordinario que afecte sustancialmente a su organización, operación y/o patrimonio a más tardar dentro del plazo de **5 (cinco)** Días Hábiles Bancarios siguientes a la fecha en que se presente el acontecimiento de que se trate.

**[CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA. FONDO DE RESERVA[[61]](#footnote-62).** El Estado deberá constituir y mantener un Fondo de Reserva en **EL FIDEICOMISO**, que tendrá carácter de revolvente, el cual deberá existir durante la vigencia del Crédito, por un monto equivalente a un mes del servicio de deuda del Crédito.

Este Fondo de Reserva se utilizará en el caso que, por alguna causa, la fuente de pago prevista en la Cláusula Décima Quinta del presente Contrato resulte, en determinado momento, insuficiente para realizar el pago que corresponda. Lo anterior en el entendido que cuando el saldo del Crédito, incluyendo el pago de intereses del Periodo de Pago correspondiente, sea igual a la cantidad del Fondo de Reserva existente en **EL FIDEICOMISO**, dichos recursos deberán aplicarse a la liquidación total del Crédito.

El Fondo de Reserva se constituirá mediante su aportación al **FIDEICOMISO** dentro de los 10 (diez) Días Hábiles siguientes a la disposición, pero al menos un Día Hábil anterior a la primer Fecha de Pago con recursos propios del **ACREDITADO**; y ante eventual caso de que se utilice dicho Fondo de Reserva se deberá restituir por parte del **ACREDITADO** con cargo a sus recursos de manera previa a la siguiente fecha de pago, realizando la aportación adicional al **FIDEICOMISO**.]

**DÉCIMA OCTAVA[[62]](#footnote-63) [[63]](#footnote-64). - LUGAR Y FORMA DE PAGO.** **EL ESTADO** se obliga a pagar al **ACREDITANTE** el capital, intereses y demás cantidades pagaderas conforme a este Contrato, en las Fechas de Pago establecidas, dentro de territorio nacional, en el domicilio de pago ubicado en [•], y en la cuenta[[64]](#footnote-65) que para tales efectos le notifique, de tiempo en tiempo, **ELACREDITANTE** a **EL** **ESTADO**.

Sin perjuicio de lo anterior, el **ACREDITANTE** y el **ESTADO** acuerdan que este último podrá cumplir con sus obligaciones de pago conforme al presente Contrato, mediante los abonos o transferencias realizados por conducto del Fiduciario a la cuenta que para tales efectos le notifique el **ACREDITANTE**, para lo cual el **ACREDITANTE** deberá seguir el procedimiento establecido para tales efectos en **EL FIDEICOMISO**.

**EL ESTADO**, en este acto, autoriza al **ACREDITANTE** para que a través de la presentación de las Solicitudes de Pago (según dicho término se define en **EL FIDEICOMISO**), instruya al Fiduciario a transferirle o abonarle, las cantidades pagaderas por el **ESTADO** conforme a lo dispuesto en este instrumento y el **FIDEICOMISO**.

En términos del **FIDEICOMISO**, en el caso que el **ACREDITANTE** no presente la Solicitud de Pago en un Periodo de Pago, el Fiduciario abonará el importe de capital más intereses indicados en la última Solicitud de Pago entregada.

En el caso que el **ACREDITANTE** no entregue una Solicitud de Pago en términos del **FIDEICOMISO**, y que por tal motivo el pago que se realice a través del **FIDEICOMISO** sea erróneo, el **ACREDITANTE** estará obligado a: (i) si el pago hubiera sido realizado en exceso, reintegrar al **FIDEICOMISO** las cantidades que hayan sido pagadas en exceso, a más tardar dentro de los 5 (cinco) Días Hábiles siguientes a que hubiere recibido el pago en exceso; o (ii) en el caso que las cantidades que se hubieran pagado sean menores al monto que efectivamente debió pagarse al ACREDITANTE, el ACREDITANTE deberá notificar esta situación al Estado, con copia al Fiduciario, señalando el monto que quedó pendiente de pago a efecto que el Estado pueda cubrir las cantidades correspondientes con sus recursos dentro de los 5 (cinco) Días Hábiles siguientes a que hubiere recibido la notificación del ACREDITANTE. En este segundo supuesto, el **ACREDITANTE** no tendrá derecho a cobrar intereses moratorios o dar por vencido anticipadamente el **CRÉDITO**.

**DÉCIMA NOVENA. - DOMICILIOS. LAS PARTES** señalan para oír y recibir toda clase de notificaciones y documentos relacionados con las obligaciones que derivan de la formalización del presente **Contrato**, los domicilios siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **EL ACREDITADO O EL ESTADO:** | | Domicilio: [•]  Atención: [cargo-nombre]  Correo electrónico: [•]  Teléfono: [•] |
| **ACREDITANTE:** | Domicilio: [•]  Atención: [cargo-nombre]  Correo electrónico: [•]  Teléfono: [•] | |

Cualquier cambio de domicilio deberá ser notificado por escrito a la otra **PARTE** con al menos **10 (diez)** días naturales de anticipación a la fecha en que deba surtir efectos la notificación correspondiente, en caso contrario todas las comunicaciones se entenderán válidamente hechas en los domicilios que se precisan en la presente cláusula.

**VIGÉSIMA. - ESTADOS DE CUENTA[[65]](#footnote-66).** El **ACREDITANTE** entregará al **ESTADO** o pondrá a su disposición, el estado de cuenta dentro de los primeros 10 (diez) Días Hábiles de cada mes calendario.

**EL ESTADO** dispondrá de un plazo de 10 (diez) Días Hábiles, contados a partir de la fecha en que reciba el estado de cuenta o el mismo se encuentre a su disposición, para formular por escrito sus objeciones al mismo, en caso contrario se entenderá consentido en sus términos. Los estados de cuenta señalados, adicionalmente, tendrán el carácter de comprobantes fiscales digitales.

**VIGÉSIMA PRIMERA. - ANEXOS.** Forman parte integrante del presente **Contrato** los documentos que se acompañan en calidad de **ANEXOS “1”**, **“2”, “3”, “4”**, **“5” “6”, 7”**, **[“8”],** los cuales se describen a continuación:

**ANEXO “1”.** Copia del Decreto 682 publicado en el Periódico Oficial del Gobierno Constitucional del Estado de Michoacán de Ocampo, el 12 de julio de 2024.

**ANEXO “2”.** Copia del Acta de Fallo por el que **EL ACREDITADO** adjudicó a EL **ACREDITANTE** el otorgamiento de **EL CRÉDITO.**

**ANEXO “3”.** Copia del nombramiento del titular de la Secretaría de Finanzas y Administración de **EL** **ESTADO**, expedido por el Gobernador Constitucional del Estado de Michoacán de Ocampo de fecha **1** de **octubre** de **2021.**

**ANEXO “4”.** Formato de solicitud de disposición de los recursos de **EL CRÉDITO.**

**ANEXO “5”**. Contiene la metodología para la determinación de la Tasa Base Fija Máxima.

**ANEXO “6[[66]](#footnote-67)”**. Contiene el modelo de pagaré.

**ANEXO “7”**. Contiene el modelo de Ficha de Admisión y Compromiso.

**[ANEXO “8”.** Convenio de Prestación de Servicios para el Uso del Portal del Acreditante.][[67]](#footnote-68)

**VIGÉSIMA SEGUNDA.[[68]](#footnote-69)- SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA. EL ESTADO** ratifica la autorización al **ACREDITANTE**, para que solicite a la o las sociedades de información crediticia nacionales o extranjeras que considere necesarias, toda la información relativa a su historial crediticio. De igual manera, el Acreditante queda autorizado para realizar revisiones periódicas y proporcionar información sobre el historial crediticio a las sociedades que considere necesarias, en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia.

Esta autorización estará vigente cuando menos durante la vigencia del **Contrato**, a partir de la fecha de firma y en tanto exista una relación jurídica con el **ACREDITANTE**.

De igual forma se autoriza y faculta al Acreditante, de conformidad con las disposiciones legales aplicables, en el caso que cualquier autoridad lo solicite, mediante resolución judicial y/o administrativa, a proporcionar y a entregar la información que le sea requerida.

El Estado manifiesta que conoce plenamente la naturaleza, alcance y consecuencias de la información que se solicitará en forma periódica para su análisis financiero y crediticio.

**VIGÉSIMA TERCERA.- AUTORIZACIÓN PARA DIVULGAR INFORMACIÓN.** **EL** **ACREDITADO** faculta y autoriza a **EL ACREDITANTE** para divulgar o revelar todo o parte de la información relativa y que derive de la operación objeto del presente **Contrato**, sin responsabilidad alguna para **ACREDITANTE**, por determinación de autoridad competente y/o por disposición constitucional o legal presente o futura. En el hipotético caso de que se actualice alguno de los supuestos anteriores, **ACREDITANTE** se compromete a revelar únicamente la información que se encuentre obligado a divulgar y a notificar por escrito a **EL** **ACREDITADO** de la información que haya tenido que revelar.

**VIGÉSIMA CUARTA.- LAVADO DE DINERO.** Bajo protesta de decir verdad, el **ACREDITADO** declara y se obliga a que: **(i)** los recursos que le sean otorgados por virtud de la celebración del presente **Contrato** serán utilizados para un fin lícito y en ningún momento serán utilizados para llevar a cabo o alentar alguna actividad ilícita, y **(ii)** está actuando a nombre y por cuenta propia, es decir, los beneficios derivados de este **Contrato** y de cada operación relacionada con el mismo no se realizan ni realizarán a nombre y por cuenta de un tercero distinto al **ACREDITADO** que reciba los beneficios de este **Contrato**.

**[VIGÉSIMA QUINTA[[69]](#footnote-70).- PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES.** Las **PARTES** se comprometen a poner a disposición de los titulares de los datos personales el aviso de privacidad previo al tratamiento de dichos datos, y a garantizar la protección de los datos personales de conformidad con las finalidades establecidas en los respectivos avisos de privacidad, en términos de la Ley General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados. En caso de que se modifiquen las finalidades para el tratamiento de los datos personales, las **PARTES** deberán actualizar los avisos de privacidad correspondientes e informar a los titulares de los datos personales.]

**VIGÉSIMA SEXTA. - RENUNCIA DE DERECHOS. -** La omisión por parte de **EL** **ACREDITANTE** en el ejercicio de cualquiera de los derechos previstos en este **Contrato**, en ningún caso tendrá el efecto de una renuncia a los mismos, ni el ejercicio singular o parcial por parte de **EL** **ACREDITANTE** de cualquier derecho derivado de lo pactado en este **Contrato** excluye algún otro derecho, facultad o privilegio a su favor.

**VIGÉSIMA SÉPTIMA. - RESERVA LEGAL. -** En su caso, la invalidez, nulidad o ilicitud de una o más de las Cláusulas o estipulaciones contenidas en este **Contrato** o de cualquier contrato o instrumento que se celebre en virtud del mismo, no afectará la validez o exigibilidad del mismo en general, ni de las demás Cláusulas o estipulaciones o de cualquier contrato o instrumento que se celebre en virtud del mismo, sino que éste o éstos deberán interpretarse como si la Cláusula o estipulación declarada inválida, nula o ilícita por la autoridad jurisdiccional competente, nunca hubiere sido escrita.

**VIGÉSIMA OCTAVA. - LEY APLICABLE Y JURISDICCIÓN.** Para la interpretación y cumplimiento de todo lo pactado en el presente instrumento, las Partes están conformes en someterse a las leyes de los Estados Unidos Mexicanos y a la jurisdicción de los tribunales federales competentes en la ciudad de Morelia, Michoacán[[70]](#footnote-71), o en la Ciudad de México, a elección del actor; en consecuencia, renuncian expresamente a cualquier jurisdicción o fuero que pudiera corresponderles por razón de sus domicilios presentes o futuros o por cualquier otra causa.

**VIGÉSIMA NOVENA. - INDEMNIZACIÓN[[71]](#footnote-72).**

**TRIGÉSIMA. - PAGOS NETOS[[72]](#footnote-73).**

Las **PARTES** han leído y comprendido el contenido del presente **Contrato** y enteradas de su valor, alcance y fuerza legal, lo suscriben de conformidad y lo firman para constancia en **5 (cinco)[[73]](#footnote-74)** ejemplares originales, en la Ciudad de Morelia, Michoacán de Ocampo, el **XX de XX de 2024.**

[SE DEJA EL RESTO DE LA PÁGINA INTENCIONALMENTE EN BLANCO]

**HOJA DE FIRMAS DEL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE, DE FECHA [•] DE [•] DE 2022, HASTA POR LA CANTIDAD DE $[•].00 ([•] PESOS 00/100 M.N.), CELEBRADO, POR UNA PARTE, POR [•], EN CALIDAD DE ACREDITANTE Y, POR OTRA PARTE, EL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MICHOACÁN DE OCAMPO, EN SU CALIDAD DE ACREDITADO.**

**[•]**

**en calidad de Acreditante**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**[•]**

**Apoderado Legal**

**y**

**El Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo**

**en calidad de Acreditado**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**[•]**

**Secretario de Finanzas y Administración del**

**Poder Ejecutivo de Michoacán de Ocampo**

**ANEXO “1”**

Copia del Decreto 682 publicado en el Periódico Oficial del Gobierno Constitucional del Estado de Michoacán de Ocampo, el 12 de julio de 2024.

**ANEXO “2”.**

Copia del Acta de Fallo por el que **EL ACREDITADO** adjudicó a **ACREDITANTE** el otorgamiento de **EL CRÉDITO.**

**ANEXO “3”.**

Copia del nombramiento del titular de la Secretaría de Finanzas y Administración de **EL** **ESTADO**, expedido por el Gobernador Constitucional del Estado de Michoacán de Ocampo de fecha **1** de **octubre** de **2021.**

**ANEXO “4”.**

Formato de solicitud de la única disposición de los recursos de **EL CRÉDITO.**

Morelia, Michoacán a [•] de [•] de [•].

**[Nombre del Acreditante]**

[Domicilio del Acreditante]

Ref.: Solicitud de Disposición.

Atención: [•].

Hago referencia al Contrato de Apertura de Crédito Simple de fecha [•] de [•] de [•], celebrado entre [•], en su carácter de Acreditante, y el Estado de Michoacán de Ocampo, por conducto de la Secretaría de Finanzas y Administración del Poder Ejecutivo del Estado, en su calidad de Acreditado (el “Contrato de Crédito”), hasta por la cantidad de $[•] ([•] M.N.) (el “Crédito”).

Los términos con mayúscula inicial que se utilicen en el presente documento tendrán el significado que a los mismos se les atribuye en el Contrato de Crédito, salvo que se definan de forma distinta en la presente solicitud de disposición.

De conformidad con lo previsto en la Cláusula Quinta del Contrato de Crédito, se solicita que, con cargo al Crédito, el Acreditante realice el desembolso de recursos para el Acreditado, el día [•] de [•] de [•], por la cantidad de $[•] ([•] M.N.).

El importe antes solicitado con cargo al Crédito deberá depositarlo el Acreditante, a más tardar a las 12:00 horas (horario del Centro) en fondos inmediatamente disponibles, en la siguiente cuenta del Estado[[74]](#footnote-75):

|  |  |
| --- | --- |
| Cuenta: |  |
| A nombre de: |  |
| Banco: |  |
| Plaza: |  |
| Sucursal: |  |
| CLABE: |  |

Mediante esta instrucción, el Estado manifiesta que, a la fecha de la presente: (i) las declaraciones del Estado son verdaderas, completas y correctas en todos sus aspectos a la fecha de la solicitud de disposición, como si hubieran sido hechas a esta fecha;; (ii) el Estado no ha incurrido en una Causa de Vencimiento Anticipado en términos del Contrato de Crédito, y (iii) todas las autorizaciones obtenidas, continúan en pleno vigor y efecto, [(iv) se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas las obligaciones de pago ante distintas ventanillas del Acreditante.][[75]](#footnote-76)

|  |
| --- |
| El Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo |
| en calidad de Acreditado |
|  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| [•]  Secretario de Finanzas y Administración  Del Poder Ejecutivo de Michoacán de Ocampo |

**ANEXO “5”.**

Metodología para la determinación de la Tasa Base Fija Máxima.

La Tasa Base Fija Máxima (TFM) aplicable a la única disposición será calculada con la fórmula que se señala a continuación.

Donde:

TFM= Tasa Base Fija Máxima aplicable a la única disposición, expresada en por ciento anual, redondeada a centésimas.

N = Número de Fechas de Pago en la que la disposición que corresponda será amortizada.

I = i-ésimo Periodo de Pago del Crédito.

Si = Saldo insoluto del Crédito al inicio del i-ésimo Periodo de Pago.

di = Número de días del i-ésimo Periodo de Pago

tfi = Tasa de interés forward a plazo de 28 días aplicable dentro de Di días, expresada en por ciento anual, calculada como sigue:

Donde:

ti = Tasa de interés, expresada en por ciento anual, correspondiente al plazo de (28+Di) días de la curva de tasas cupón cero “Descuento ISR” publicada por el proveedor de precios PIP (Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V.) el día hábil previo a la fecha de cálculo.

* t0 = 0
* ti-1, corresponde a la tasa de interés, expresada en por ciento anual, al plazo (Di) días de la curva de tasas cupón cero “Descuento ISR” publicada por el proveedor de precios PIP (Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V.) el día hábil previo a la fecha de cálculo

Di = Número de días entre la fecha de inicio del i-ésimo Periodo de Pago y la fecha de inicio del primer Periodo del Pago del Crédito.

Fdi = Factor de descuento para el plazo Di+1 días, calculado como sigue:

Donde:

Ti = Tasa de interés, expresada en por ciento anual, correspondiente al plazo de (Di + di) días de la curva de tasas cupón cero “Descuento ISR” publicado por el proveedor de precios PIP (Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V.) el día hábil previo a la fecha de cálculo.

**ANEXO “6[[76]](#footnote-77)”**.

Modelo de pagaré.

PAGARÉ

$[•] ([•] pesos 00/100) Moneda Nacional

El Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo, a través de su Secretaría de Finanzas y Administración (el “*Suscriptor*”), por este pagaré, de tipo causal (el “*Pagaré*”), promete incondicionalmente pagar a la orden de [•] (el “*Banco*”), la cantidad de capital de $[•] ([•] 00/100) Moneda Nacional (el “*Monto de Capital*”), mediante [•] amortizaciones mensuales y consecutivas, cada uno de los cuales deberá efectuarse en las fechas (cada una, una “*Fecha de Pago*”) y por las cantidades a continuación señaladas:

[*Insertar tabla de amortización de capital aplicable a la fecha de disposición*]

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 128 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, la fecha de presentación de este Pagaré se extiende hasta 6 (seis) meses después de la última Fecha de Pago de capital de conformidad con la tabla anterior, en el entendido que dicha extensión no impedirá la presentación de este Pagaré con anterioridad a esa fecha.

1. **Forma de pago.**

Todos los pagos que deba hacer el Suscriptor conforme a este Pagaré, ya sea por concepto de capital o intereses, serán efectuados, por el Suscriptor, directamente o a través del Fideicomiso (según dicho término se define más adelante): [(i) antes de las 14:00 (catorce) horas (hora de la Ciudad México)][[77]](#footnote-78), (ii) en la Fecha de Pago (según se define más adelante) que corresponda, (iii) en pesos, Moneda Nacional, y (iv) en fondos libremente transferibles y disponibles el mismo día, en la cuenta número: [•], CLABE [•], abierta ante [•] a nombre de [•] o cualquier otra que el Banco le notifique en el futuro.

1. **Intereses ordinarios.**

El Suscriptor además promete pagar incondicionalmente intereses ordinarios en cada Fecha de Pago, sin necesidad de requerimiento previo, los cuales se devengarán sobre el saldo insoluto del Monto de Capital a la Tasa de Interés Ordinaria (según se define más adelante) durante cada Período de Pago (según se define más adelante), desde la fecha de suscripción del presente Pagaré hasta la Fecha de Vencimiento (según se define más adelante). Al respecto:

1. Para calcular los intereses ordinarios de cada Periodo de Pago, la Tasa de Interés Ordinaria aplicable se expresará, en porcentaje, en forma anual y se dividirá entre 360 (trescientos sesenta) y el resultado se multiplicará por el número de los días efectivamente transcurridos en el Periodo de Pago de que se trate.
2. La tasa resultante se multiplicará por el saldo insoluto del Pagaré y el producto será la cantidad que, por concepto de intereses, deberá pagar el Suscriptor al Banco en cada Fecha de Pago.
3. Si una Fecha de Pago no corresponde a un Día Hábil (según se define más adelante), el pago de que se trate se efectuará al Día Hábil inmediato siguiente, en el entendido que todos los días comprendidos hasta entonces computarán para el cálculo y pago de los intereses ordinarios correspondientes, exceptuando por la última Fecha de Pago, en cuyo caso se realizará el Día Hábil inmediato anterior.
4. **Intereses moratorios.**

En el caso que el Monto de Capital pagadero al Banco conforme al presente Pagaré no sea pagado en la Fecha de Pago de que se trate, se causarán intereses moratorios sobre la cantidad de capital vencido y no pagado del Pagaré desde la fecha en que dicho pago debió realizarse hasta su pago total, a la Tasa de Interés Moratoria (según se define más adelante), por el periodo en que ocurra y continúe el incumplimiento. Al respecto:

1. Para calcular los intereses moratorios, la Tasa de Interés Moratoria aplicable se dividirá entre 360 (trescientos sesenta) y el resultado se aplicará al saldo del capital vencido y no pagado del Pagaré, resultando así el interés moratorio de cada día de retraso en el pago.
2. Los intereses moratorios que se generen durante la vigencia de este Pagaré serán exigibles y el Suscriptor tendrá obligación de pagarlos, sin necesidad de requerimiento previo.
3. **Pagos netos.**

Todos los pagos realizados por el Suscriptor al Banco conforme al presente Pagaré deberán realizarse sin compensación o deducción de ninguna especie, sin retención alguna respecto de cualesquiera impuestos, gravámenes, contribuciones, derechos, tarifas o cualesquier otras cargas, presentes o futuras, impuestas por cualquier autoridad gubernamental respecto de dichos pagos, así como cualesquier recargos, multas, actualizaciones u otros accesorios en relación con los pagos mencionados.

1. **Términos definidos.**

Según se utilizan en el presente Pagaré, los siguientes términos tendrán el significado que se les asigna a continuación:

**“Día Hábil”** Significa cualquier día, excepto: (i) sábados, (ii) domingos, y (iii) cualquier día que en que las oficinas de las instituciones de crédito en México estén autorizadas o requeridas por ley, reglamento o decreto para permanecer cerradas al público y suspender sus operaciones, conforme lo determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

**“Fecha de Pago”** Significa el último Día Hábil de cada mes calendario, en que se deberá llevar a cabo la amortización mensual de capital e intereses.

**“Fecha de Vencimiento”** Significa el día [•] de [•] de [•].

**“Fideicomiso”** Significa el fideicomiso irrevocable de administración y fuente de pago xXxx de fecha xxx de xxx de xxx, celebrado entre el Estado, en calidad de fideicomitente y fideicomisario en segundo lugar y xxxxx, en calidad de fiduciario, que sirve como fuente de pago de los financiamientos.

**“Monto de Capital”** Significa la cantidad de capital de $[•] ([•] pesos 00/100) Moneda Nacional.

**“Pagaré”** Significa el presente pagaré.

**“Periodo de Pago” o "Periodo de Intereses"** Significa los días efectivamente transcurridos entre dos Fechas de Pago, en el cual se computarán los intereses sobre el saldo insoluto del Crédito dispuesto por el Estado, en el entendido que:

1. El primer Periodo de Pago de la única Disposición, iniciará (e incluirá) el día en que se realice la Disposición de que se trate y concluirá (sin incluir) en la Fecha de Pago inmediata siguiente;
2. Los subsecuentes Periodos de Pago iniciarán en (e incluirán) la Fecha de Pago en que concluya el Periodo de Pago anterior y concluirán en (sin incluir) la Fecha de Pago inmediata siguiente; y
3. El último Periodo de Pago iniciará en (e incluirá) la Fecha de Pago en que concluya el Periodo de Pago anterior y concluirá en (e incluirá) la Fecha de Vencimiento.

**“Suscriptor”** Significa el Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo.

**“Tasa de Interés Moratoria”** Significa la Tasa de Interés Ordinaria multiplicada por [•] y que será aplicable sobre el monto de capital vencido y no pagado, por cada mes transcurrido o fracción que corresponda, desde la fecha de su vencimiento y hasta su total liquidación.

**“Tasa de Interés Aplicable Ordinaria”** Significa la tasa de interés fija con la cual se calcularán los intereses de la disposición que corresponda, la cual estará compuesta por la suma de la Tasa Base Fija y el Margen Aplicable, la cual no estará sujeta a revisión y ajuste durante la vida del Financiamiento: ésta se fijará previo a la disposición que corresponda del Financiamiento.

**Tasa de interés fija nominal (Tasa Base Fija + Margen Aplicable):**

**Tasa Base Fija:** [●]**.**

**Margen Aplicable:** [●]**.**

El Margen Aplicable se determinó previo a la única disposición de recursos de **EL CRÉDITO** conforme a lo siguiente:

1. Si **EL CRÉDITO** cuenta con al menos 2 (dos) calificaciones de calidad crediticia otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) se revisará y ajustará el Margen Aplicable, tomando como base para ello la calificación de calidad crediticia de mayor grado de riesgo.
2. Si **EL CRÉDITO** cuenta con solo 1 (una) calificación de calidad crediticia o no se encuentra calificado y **EL ESTADO** cuenta con al menos 2(dos) calificaciones otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la CNBV, se revisará y ajustará el Margen Aplicable, tomando como base para ello la calificación de mayor grado de riesgo de **EL ESTADO**.
3. Si **EL CRÉDITO** y **EL ESTADO** no cuentan con cuando menos 2 (dos) calificaciones otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la CNBV, el Margen Aplicable, será el que corresponda al nivel de riesgo “No Calificado”.

Para lo anterior, **EL ESTADO** entregó al **ACREDITANTE**, junto con la solicitud de la única disposición de recursos, al menos 2 (dos) calificaciones otorgadas por al menos 2 (dos) Agencias Calificadoras autorizadas por la CNBV del [ACREDITANTE/CRÉDITO]

El Margen Aplicable se determinó atendiendo a lo siguiente:

| **CALIFICACIONES[[78]](#footnote-79)** | | | | |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **S&P** | **Fitch** | **Moody’s** | **Hr Ratings** | **Verum** | **Sobretasa[[79]](#footnote-80)**  **(puntos porcentuales) En caso de que el Crédito o el Acreditado cuenten con al menos dos calificaciones crediticias** |
| mxAAA | AAA(mex) | AAA.mx | HR AAA | AAA/M | [•] |
| mxAA + | AA+(mex) | AA+.mx | HR AA + | AA +/M | [•] |
| mxAA | AA(mex) | AA.mx | HR AA | AA/M | [•] |
| mxAA - | AA-(mex) | AA-.mx | HR AA - | AA -/M | [•] |
| mxA + | A+(mex) | A+.mx | HR A + | A +/M | [•] |
| mxA | A(mex) | A.mx | HR A | A/M | [•] |
| mxA- | A-(mex) | A-.mx | HR A- | A-/M | [•] |
| mxBBB+ | BBB+(mex) | BBB+.mx | HR BBB+ | BBB+/M | [•] |
| mxBBB | BBB(mex) | BBB.mx | HR BBB | BBB/M | [•] |
| mxBBB- | BBB-(mex) | BBB-.mx | HR BBB- | BBB-/M | [•] |
| mxBB+ | BB+(mex) | BB+.mx | HR BB+ | BB+/M | [•] |
| mxBB | BB(mex) | BB.mx | HR BB | BB/M | [•] |
| mxBB- | BB-(mex) | BB-.mx | HR BB- | BB-/M | [•] |
| mxB+ | B+(mex) | B+.mx | HR B+ | B+/M | [•] |
| mxB | B(mex) | B.mx | HR B | B/M | [•] |
| mxB- | B-(mex) | B-.mx | HR B - | B-/M | [•] |
| mxCCC | CCC(mex) | CCC.mx | HR C+ |  | [•] |
| mxCC | CC(mex) | CC.mx | HR C |  | [•] |
| mxC | C(mex) | C.mx | HR C- | C/M | [•] |
| mxD | D(mex) |  | HR D | D/M | [•] |
|  | E |  |  | E/M | [•] |
| No calificado | | | | | [•] |

El Margen Aplicable previamente definido permanecerá constante y no se modificará aún en el caso de que las calificaciones de [**EL CRÉDITO**/**EL ESTADO]** se vean modificadas en fecha posterior a aquella con la que dicho Margen Aplicable se haya fijado.

**Por lo que la Tasa de Interés Aplicable Ordinaria es:** [●]**.**

FORMA Y PLAZO DE AMORTIZACIÓN: De conformidad con la Tabla de Amortización Anexa.

**5. Generales.**

Este Pagaré se suscribe y será regido por, e interpretado de conformidad con, las leyes de los Estados Unidos Mexicanos y no podrá ser cedido a gobiernos de otras naciones o sociedades o particulares extranjeros de conformidad con la fracción VIII del artículo 117 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

Para todo lo relacionado con la interpretación y cumplimiento de este Pagaré, el Suscriptor se somete de manera expresa e irrevocable a la jurisdicción de los tribunales federales competentes de la Ciudad Morelia, Michoacán o en la Ciudad de México, a elección del actor, y expresamente renuncia a cualquier otra jurisdicción que pudiera corresponderle por razón de su domicilio presente o futuro o por otra causa.

El presente Pagaré solo podrá ser negociado dentro del territorio nacional, con el Gobierno Federal, con instituciones financieras que operen en territorio nacional o con personas físicas o morales de nacionalidad mexicana, a las que previamente el Acreditante haya cedido o transmitido sus derechos y obligaciones derivadas del Contrato de Crédito.

Este Pagaré se suscribe el [•] de [•] de [•], en la Ciudad de Morelia, Michoacán.

|  |
| --- |
|  |
| **El Estado Libre y Soberano de Michoacán de Ocampo** |
| en calidad de Acreditado |
|  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| [•]  Secretario de Finanzas y Administración  Del Poder Ejecutivo de Michoacán de Ocampo |

**ANEXO “7”**.

Modelo de Ficha de Admisión y Compromiso[[80]](#footnote-81).

Ficha de Admisión y Compromiso mediante la cual se documenta la ÚNICA disposición del crédito simple otorgado por el [●]en su calidad de Acreditante (el “**ACREDITANTE**”), al Estado de Michoacán de Ocampo, en su carácter de Acreditado (**“EL ACREDITADO”**), a través del Poder Ejecutivo, por conducto de la Secretaría de Finanzas y Administración, hasta por la cantidad de **$\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_ MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)**, (“**EL CRÉDITO**”), formalizado mediante el Contrato de Apertura de Crédito Simple de fecha [●] de [●] de 2024, según el mismo se modifique de tiempo en tiempo, (el “Contrato”).

Para efectos del presente Anexo, los términos que aparecen en mayúsculas tendrán el mismo significado que se les otorga en el Contrato, a menos que aquí se les atribuya un significado distinto.

En aplicación de lo pactado en el Contrato, las **PARTES** convienen lo siguiente:

**Por el ACREDITANTE:**

**EL ACREDITANTE**, con [●]domicilio en Calle [●] No. [●], Colonia [●], [●], Estado de Michoacán de Ocampo, Código Postal [●], que comparece en este acto por conducto del C. [●], Apoderado General de la Institución.

**Por EL AcreditADO:**

**EL ACREDITADO**, con domicilio en [●], Colonia [●], [●], Estado de Michoacán de Ocampo, C.P. [●], representado en este acto por el C. [●], Secretario de Finanzas y Administración del Poder Ejecutivo del Estado de Estado de Michoacán de Ocampo.

Las relaciones y obligaciones entre **EL ACREDITANTE** y **EL ACREDITADO** están establecidas conforme a lo pactado por las **PARTES** en el Contrato y se complementan con las disposiciones especiales objeto de la presente **Ficha**.

La presente **Ficha** forma parte integrante del Contrato y el hecho de que se encuentre separada materialmente del mismo, para interpretar el contenido de la Ficha, las **PARTES** deberán hacer una rigurosa referencia a las disposiciones contenidas en el Contrato.

En aplicación de lo pactado en el Contrato, **EL ACREDITADO** solicita a **EL ACREDITANTE** ejercer la disposición de **EL CRÉDITO**, cuyos recursos destinará **EL ACREDITADO** precisa y exclusivamente para:

1. **[Descripción del destino conforme al Programa de Inversión Preliminar entregado por el ACREDITADO como condición previa a la celebración del Contrato de Crédito: rubro/obra]**
2. **…**

**…**

**Características esenciales de la disposición que EL ACREDITADO** **ejercerá con cargo a EL CRÉDITO:**

MONTO DE LA DISPOSICIÓN: $ [●] ([●] pesos [●]/100 M.N.).

FECHA DE DISPOSICIÓN: [●] de [●] de [●].

FORMA Y PLAZO DE AMORTIZACIÓN: De conformidad con la Tabla de Amortización Anexa.

**EL ACREDITADO** amortizará al **ACREDITANTE** el monto dispuesto de **EL CRÉDITO** con base en el Contrato y en la presente Ficha, más los intereses correspondientes, en un plazo de hasta [●] ([●]) meses, mediante pagos iguales de capital, de conformidad con la tabla de pagos que se acompaña a la presente Ficha, en el entendido que las fechas de vencimiento para el pago de capital siempre deberán coincidir con las fechas del vencimiento para el pago de los intereses, que se calcularán y pagarán según lo pactado en la Cláusula Séptima de Intereses del Contrato.

**[[81]](#footnote-82)Tasa de interés fija nominal (Tasa Base Fija + Margen Aplicable):**

**Tasa Base Fija:** [●]**.**

**Margen Aplicable:** [●]**.**

**Tasa de Interés Aplicable:** [●]**.**

Las demás condiciones financieras quedarán establecidas conforme a lo pactado en las Cláusulas del Contrato.

Todos los términos y condiciones pactados en el Contrato y no mencionados en la presente Ficha quedan vigentes y serán aplicables a la misma.

Leída que fue por las **PARTES** la presente Ficha y debidamente enterados de su contenido, alcance y fuerza legal, la firman de conformidad y para constancia en 5 (Cinco) ejemplares, en la Ciudad de [●], Michoacán de Ocampo, el [●]de [●] de [●].

**EL ACREDITANTE**

**[Nombre]\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**[cargo]**

**EL ACREDITADO**

**EL ESTADO DE MICHOACÁN DE OCAMPO**

**[nombre]**

**Secretario de Finanzas y Administración**

Las firmas anteriores corresponden a la Ficha de Admisión y Compromiso No. [●] de fecha [●] de [●] de [●], celebrada entre [●], en su carácter de Acreditante y el Estado de Michoacán de Ocampo, en su calidad de Acreditado, para documentar la [●] disposición que el Estado ejercerá, por la cantidad de $[●] ([●] pesos [●]/100 M.N.), con cargo al crédito simple que le otorgó hasta por la cantidad de **$\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)**, formalizado mediante el Contrato de Apertura de Crédito Simple de fecha [●] de [●] de 2024.

Anexo de la Ficha de Admisión y Compromiso

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Periodo** | **Fechas de vencimiento** | **Saldo insoluto** | **Amortizaciones de capital** | **Intereses ordinarios** | **Amortizaciones de capital y pagos de intereses ordinarios** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |
| 50 |  |  |  |  |  |

1. A solicitud del Licitante Ganador se podrán ajustar las Declaraciones de las Partes y los Antecedentes, siempre y cuando las modificaciones no consistan en aspectos sustanciales. En particular, el Estado se reserva el derecho de aceptarlas o no, para la elaboración de la versión de firma y suscripción del Contrato. [↑](#footnote-ref-2)
2. En el caso de instituciones de banca de desarrollo, esta declaración se ajustará para hacer referencia a la ley de creación de la institución correspondiente. [↑](#footnote-ref-3)
3. La Institución Financiera Interesada que resulte Licitante Ganador podrá incorporar esta declaración, a reserva de que el Estado revise y, en su caso, apruebe la solicitud de Crédito. [↑](#footnote-ref-4)
4. Esta declaración podrá incluirse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-5)
5. Esta declaración podrá incluirse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-6)
6. En el supuesto de que el Contrato de Fideicomiso que fungirá como mecanismo de pago de crédito no se haya formalizado a la fecha de suscripción del contrato de EL CRÉDITO, se eliminará la declaración 2.9 de este modelo de contrato, y se dejará establecida la condición suspensiva 3.14, la constitución del Fideicomiso deberá ser a satisfacción del licitante ganador, que sea EL ACREDITANTE de EL CRÉDITO. [↑](#footnote-ref-7)
7. La suscripción de pagaré o ficha de admisión y compromiso será requisito para la disposición del Crédito; el Licitante Ganador podrá determinar cualquiera de dichos esquemas. [↑](#footnote-ref-8)
8. Esta declaración podrá incluirse y ajustarse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-9)
9. Esta parte de la declaración 2.10, podrá incluirse y ajustarse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-10)
10. Esta declaración podrá incluirse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-11)
11. Esta declaración podrá incluirse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-12)
12. Esta declaración podrá incluirse y ajustarse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador [↑](#footnote-ref-13)
13. Esta declaración podrá incluirse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-14)
14. Estas 6 declaraciones podrán incluirse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-15)
15. Esta declaración podrá incluirse en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-16)
16. Las condiciones previas contenidas en este modelo se revisarían de manera particular por parte del Estado, con el Licitante Ganador, a efecto de ajustar y contar con la versión final de firma de EL CRÉDITO. [↑](#footnote-ref-17)
17. El Licitante Ganador podrá determinar, en términos de sus políticas internas, si requiere copia simple, copia certificada por fedatario público o copia certificada por funcionario facultado del Fideicomiso. [↑](#footnote-ref-18)
18. El Licitante Ganador podrá determinar, en términos de sus políticas internas, si requiere copia simple o copia certificada por funcionario facultado del Fideicomiso. [↑](#footnote-ref-19)
19. Esta condición suspensiva se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-20)
20. Esta condición suspensiva se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-21)
21. Esta condición suspensiva se podrá incluir en la versión de firma del contrato de crédito, de así considerarlo conveniente el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-22)
22. Las obligaciones diversas contenidas en este modelo se revisarían de manera particular por parte del Estado, con el Licitante Ganador, a efecto de ajustar y contar con la versión final de firma de EL CRÉDITO. [↑](#footnote-ref-23)
23. Este párrafo se podrá incluir en la obligación diversa 4.4, en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-24)
24. A solicitud del licitante ganador y a petición de esta, únicamente participarían como agencias calificadoras S&P y/o Moodys y/o Fitch. [↑](#footnote-ref-25)
25. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-26)
26. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-27)
27. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-28)
28. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-29)
29. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-30)
30. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-31)
31. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-32)
32. Esta obligación diversa se podrá incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-33)
33. Estas obligaciones diversas se podrán incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-34)
34. La Cláusula Quinta, se podrá modificar en la versión de firma del Contrato de Crédito, de 30 días naturales y prorrogables, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-35)
35. Se excluir o ajustarse a solicitud del Licitante Ganador, previa autorización del Estado [↑](#footnote-ref-36)
36. Este plazo, se podrá modificar a solicitud del Licitante Ganador, ello hasta al menos 3 días hábiles a la disposición. [↑](#footnote-ref-37)
37. La suscripción de pagaré o ficha de admisión y compromiso será requisito para la disposición del Crédito; el esquema será a elección del del Licitante. [↑](#footnote-ref-38)
38. Este documento señalado en la Clausula Quinta y el Anexo 7, podrá ser incluidos o modificado a solicitud del licitante ganador. [↑](#footnote-ref-39)
39. El pagaré se suscribirá a solicitud del licitante ganador, omitiendo la Ficha. [↑](#footnote-ref-40)
40. Este anexo, que por política interna del Licitante Ganador no fuera necesario podrá ser omitido. [↑](#footnote-ref-41)
41. Estas ratificaciones podrán modificarse, de acuerdo con las políticas internas y a petición del licitante ganador. [↑](#footnote-ref-42)
42. La suscripción de pagaré o ficha de admisión y compromiso será requisito para la disposición del Crédito; uno de ellos a elección del Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-43)
43. Se podrán incluir estos párrafos en EL CREDITO, a solicitud del licitante ganador. [↑](#footnote-ref-44)
44. Anexo de conforme a requerimiento del Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-45)
45. Anexo de conforme a requerimiento del Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-46)
46. De resultar licitante ganador, y a petición de este, únicamente participarían como agencias calificadoras S&P y/o Moodys y/o Fitch [↑](#footnote-ref-47)
47. De resultar licitante ganador, y a petición de este, únicamente participarían como agencias calificadoras de **EL CRÉDITO** S&P y/o Moodys y/o Fitch. [↑](#footnote-ref-48)
48. Se podrá modificar la tabla de calificaciones para establecer únicamente a S&P, Fitch y Moodys, en la versión de firma del Contrato de Crédito, a solicitud del licitante ganador. [↑](#footnote-ref-49)
49. Únicamente Gastos Adicionales Contingentes. [↑](#footnote-ref-50)
50. Dicha cláusula se podrá modificar a efecto de establecer los gastos adicionales contingentes que el Licitante Ganador haya establecido en su oferta de crédito. [↑](#footnote-ref-51)
51. A petición del licitante ganador, se podrá eliminar en numeral 8 de la Clausula Decima, previa autorización del Estado. [↑](#footnote-ref-52)
52. Se acepta la posibilidad de generar una nueva tabla de amortización por pago anticipado parcial, la cual sin necesidad de que la solicite el Estado a la Institución Acreditante, esta última la deberá de emitir y proporcionar en un plazo máximo de 5 días hábiles posteriores al pago anticipado parcial, debiendo notificarlo de manera conjunta al Fiduciario del Fideicomiso, lo cual se reflejará en el modelo de contrato de crédito. [↑](#footnote-ref-53)
53. Las obligaciones del vencimiento anticipado se podrán revisar por el Estado con el licitante ganador, a efecto de ajustar esta clausula con las obligaciones que se establecen en este modelo de contrato, y que finalmente se dispongan en la versión final de firma del contrato de EL CRÉDITO. [↑](#footnote-ref-54)
54. Estas causas de vencimiento anticipado se podrán incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-55)
55. Estas causas de vencimiento anticipado se podrán incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito, si así lo solicita el Licitante Ganador [↑](#footnote-ref-56)
56. El plazo de 30 (treinta) Días naturales podrá reducirse a 15 (quince) Días naturales en la versión de firma del Contrato de Crédito, a solicitud del Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-57)
57. Esta cláusula será optativa, junto con sus alcances, para el licitante que resulte ganador, incluyendo su eliminación en la versión de firma del contrato de crédito. [↑](#footnote-ref-58)
58. La cláusula Decima Tercera, será incluida en la versión final del contrato de crédito, a solicitud del Licitante Ganador; en caso contrario, el orden y numero de las cláusulas de la versión final del contrato de crédito siguientes se ajustan. Asimismo, se podrá ajustar en términos de la política interna del Licitante Ganador, previa aceptación del Estado. [↑](#footnote-ref-59)
59. Esta definición del Porcentaje del FAFEF, podrá ser incluida en la versión final del contrato de crédito, en caso de ser el licitante ganador, y a solicitud de este. [↑](#footnote-ref-60)
60. La cláusula Decima Sexta, será incluida en la versión final del contrato de crédito, a solicitud del Licitante Ganador, previa aceptación del Estado, en caso contrario, el orden y numero de las cláusulas de la versión final del contrato de crédito siguientes se ajustan. [↑](#footnote-ref-61)
61. Se constituirá un fondo de reserva en los términos planteados y en términos de los documentos de la Licitación. [↑](#footnote-ref-62)
62. En el caso que el Licitante Ganador así lo solicite, se podrán realizar ajustes a la Cláusula Decima Octava. Lugar y Forma de Pago, para incorporar hora límite para que el pago sea considerado como realizado en esa fecha, la cual podrá ser después de las [14:00 horas] del Centro y/o la inclusión de datos necesarios para el pago. El Estado se reserva el derecho de aceptar los términos finales de dichas inclusiones o modificaciones para la elaboración de la versión de firma del Contrato. [↑](#footnote-ref-63)
63. El texto de la Cláusula Decima Octava. Lugar y Forma de Pago podrá modificarse en la versión de firma del Contrato de Crédito, siempre y cuando el Licitante Ganador así lo hubiera solicitado, en atención al siguiente texto: " EL ACREDITADO se obliga a pagar las obligaciones contraídas con ACREDITANTE con la celebración del presente Contrato y la disposición de EL CRÉDITO, directamente o a través del fiduciario de EL FIDEICOMISO, en cada Fecha de Pago en que deba llevarse a cabo cada amortización y pago de accesorios financieros, antes de las 14:00 (catorce) horas (horario del centro de México), en la inteligencia que deberá utilizar para ello la referencia alfanumérica que identifique EL CRÉDITO, la cual se proporcionará a EL ACREDITADO impresa en el estado de cuenta que ACREDITANTE pondrá a su disposición, en términos de lo que se establece en la Cláusula Vigésima del presente Contrato y contará para tales efectos con las siguientes opciones:

    a) Mediante transferencia electrónica a través del portal de ACREDITANTE ubicado bajo el nombre de dominio mundial de Internet www.ACREDITANTE.gob.mx considerando para estos efectos los términos y condiciones del Convenio de Prestación de Servicios para el Uso del Portal de ACREDITANTE, incluido en el ANEXO “11” del presente Contrato, el cual, debidamente firmado por las PARTES, forma parte integrante del mismo para todos los efectos a que haya lugar;

    b) En cualquier sucursal del Banco XXXXXXX, a través de cualquier forma de pago con abono a la cuenta número XXXX, Sucursal XXXX, Plaza XXXX, a nombre de XXXXXXX; o

    c) Mediante transferencia interbancaria o SPEI desde cualquier otro banco, con Clave Bancaria Estandarizada CLABE XXXXXX, a nombre de XXXXXXX.

    Los pagos que se realicen después de las 14:00 (catorce) horas (horario del centro de México), se considerarán efectuados el Día Hábil Bancario inmediato siguiente y la prórroga respectiva se tomará en consideración a efecto de calcular los intereses correspondientes.

    EL ACREDITANTE se reserva el derecho de cambiar el lugar y/o la forma de pago descritos en la presente cláusula, mediante aviso por escrito que envíe a EL ACREDITADO con al menos 15 (quince) días naturales de anticipación a la fecha de entrega del próximo estado de cuenta.

    El hecho de que ACREDITANTE reciba algún pago en otro lugar, no implicará novación del lugar de pago pactado, en la inteligencia que para efectos de lo dispuesto en el artículo 2220 del Código Civil Federal, la presente estipulación constituye reserva expresa de novación para todos los efectos a que haya lugar."

    Asimismo, se señala que el horario para recepción de pagos antes citado se podrá ampliar en la versión de firma del contrato de EL CRÉDITO, de solicitarlo el licitante ganador. [↑](#footnote-ref-64)
64. En caso de ser solicitado por el Licitante Ganador, se podrá considerar que la cuenta de pago sea a una cuenta del Estado aperturada con el Acreditante, caso en el cual se incluirá una redacción señalando que el monto pagadero se tendrá por pagado al momento de hacer el depósito en la cuenta correspondiente, siendo responsabilidad del Acreditante hacer el cargo correspondiente [↑](#footnote-ref-65)
65. A solicitud del Licitante Ganador, se podrán realizar ajustes a la Vigésima. Estados de Cuenta, siempre y cuando, las modificaciones no consistan en aspectos sustanciales. En particular, el Estado se reserva el derecho de aceptarlas o no, para la elaboración de la versión de firma y suscripción del Contrato, pudiendo incluirse la redacción siguiente: “ *Durante la vigencia del presente Contrato el ACREDITANTE: (i) pondrá a disposición de EL ACREDITADO los estados de cuenta de EL CRÉDITO en un Portal de Comprobantes Fiscales Digitales (el “Portal”), y (ii) le informará a través de la dirección de correo electrónico prevista en la cláusula inmediata anterior, dentro de los primeros 10 (diez) días naturales posteriores al inicio de cada período de intereses, el procedimiento a seguir para acceder al Portal y consultar por medios electrónicos el estado de cuenta del periodo que corresponda, en el entendido que cualquier cambio de dirección de correo electrónico deberá ser notificado a ACREDITANTE mediante escrito firmado por el funcionario(s) facultado(s) para representar a EL ACREDITADO, con al menos 10 (diez) días naturales de anticipación a la fecha en que deba surtir efectos la notificación, en caso contrario la información para consultar los estados de cuenta se entenderá válidamente entregada en la última dirección de correo electrónico que hubiera proporcionado EL ACREDITADO a ACREDITANTE.*

    *EL ACREDITADO dispondrá de un plazo de 10 (diez) días naturales a partir de la fecha en que reciba la información para: (i) consultar por medios electrónicos el estado de cuenta del periodo que corresponda, y (ii) formular por escrito sus objeciones al mismo, en caso contrario, se entenderá consentido en sus términos, en el entendido que los estados de cuenta tendrán el carácter de Comprobantes Fiscales Digitales, en términos de lo que establece la legislación aplicable.”* [↑](#footnote-ref-66)
66. La suscripción de Pagarés como requisito para la disposición del Crédito solo aplicará a solicitud del Licitante Ganador si es requisito indispensable en términos de sus políticas internas. [↑](#footnote-ref-67)
67. Este Anexo se incorporará únicamente en la versión de firma del contrato de Crédito en el caso que resulte procedente la modificación del texto de la Cláusula Decima Octava, por así haber sido solicitado por el Licitante Ganador, y el Estado lo hubiere aceptado previamente. [↑](#footnote-ref-68)
68. Si así lo hubiera solicitado la Institución que resulte Licitante Ganador, en la Cláusula podrá modificarse con el siguiente texto: *“Las Partes acuerdan que toda reclamación o controversia relacionada con la información contenida en el reporte de crédito rendido a la fecha de la celebración del presente Contrato por la sociedad de información crediticia a que se refiere de la Declaración [•] de este Contrato y que, en consecuencia, obra en la base de datos de dicha sociedad, podrá ser ventilada, si así lo desea el Estado, a través de un proceso arbitral de amigable composición ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).*

    *Lo anterior, sin perjuicio del derecho que asiste al Estado de acudir ante los órganos jurisdiccionales competentes, para promover las acciones que considere pertinentes.”* [↑](#footnote-ref-69)
69. Se podrá incluir esta Cláusula en la versión de firma del Contrato de Crédito, siempre y cuando el Licitante Ganador lo solicite. [↑](#footnote-ref-70)
70. La jurisdicción en la versión de firma del Contrato de Crédito se podrá limitar a los tribunales federales de la Ciudad de México, siempre y cuando el Licitante Ganador así lo hubiera solicitado, y el Estado lo hubiere aceptado. [↑](#footnote-ref-71)
71. En caso de ser licitante ganador, y a solicitud de este, se podría incluir la cláusula de indemnización al acreditante y funcionarios, está sujeta a revisión y autorización del Estado. [↑](#footnote-ref-72)
72. En caso de ser licitante ganador, y a solicitud de este, se acepta incluir una cláusula de pagos netos a favor del acreditante, está sujeta a revisión y autorización del Estado. [↑](#footnote-ref-73)
73. En caso de así solicitarlo el Licitante Ganador, podrá modificarse el número de ejemplares originales que se suscribirán del Contrato de Crédito. [↑](#footnote-ref-74)
74. El formato de solicitud de disposición podrá modificarse en la versión de firma del Contrato de Crédito, siempre y cuando el Licitante Ganador así lo hubiera solicitado, y el Estado lo hubiere aceptado. [↑](#footnote-ref-75)
75. Una o varias de las manifestaciones a que se refieren los incisos (i) a (iv), se podrán incluir en la versión de firma del Contrato de Crédito a solicitud del Licitante Ganador; y el Estado lo hubiere aceptado. [↑](#footnote-ref-76)
76. La suscripción de Pagarés como requisito para la disposición del Crédito solo aplicará a solicitud del Licitante Ganador si es requisito indispensable en términos de sus políticas internas. [↑](#footnote-ref-77)
77. Este aspecto del Formato de Pagaré se homologará con lo estipulado en la versión final de la Cláusula Decima Octava, y el horario de pago se podrá ampliar, a solicitud del Licitante Ganador. [↑](#footnote-ref-78)
78. Se podrá modificar la tabla de calificaciones para establecer únicamente a S&P, Fitch y Moodys, en la versión de firma del Contrato de Crédito, a solicitud del licitante ganador. [↑](#footnote-ref-79)
79. [↑](#footnote-ref-80)
80. El licitante ganador, a solicitud de este, podrá solicitar la celebración y firma de pagaré o ficha de admisión y compromiso, de acuerdo con sus políticas internas. [↑](#footnote-ref-81)
81. A solicitud del licitante ganador, se podrá hacer la adecuación y precisión solicitada para confirmar que se refiere a lo mismo que “Tasa de Interés Aplicable”, la “Tasa de Interés Aplicable Ordinaria” y “Tasa de interés fija nominal”, bajo la consideración de que esa institución suscribiría un pagaré, y no una ficha de admisión y compromiso. [↑](#footnote-ref-82)