

Monterrey, Nuevo León, a 8 de marzo de 2017.

**Gobierno del Estado de Nuevo León**  
 Escobedo 333, Zona Centro, Monterrey, N.L.

**Atn. Lic. Carlos Alberto Garza Ibarra**  
 Secretario de Finanzas y Tesorero General

 Ref.: Propuesta de Banca Afirme

Se hace referencia a la licitación pública 02/2017 para participar en el otorgamiento de financiamiento de largo plazo a cargo del Gobierno del Estado de Nuevo León enviada a Banca Afirme, con el objeto de que la institución bancaria a la que represento estuviera en posibilidad de emitir una propuesta conforme a los términos y condiciones de dicha invitación.

En virtud de lo anterior, en la presente Oferta Económica se establecen los términos y condiciones propuestos respecto de la contratación del financiamiento correspondiente.

<b>Tipo de crédito</b>	Crédito simple
<b>Monto de crédito ofrecido:</b>	Hasta por la cantidad de \$500'000,000.00 (quinientos millones de pesos 00/100 M.N.)
<b>Destino:</b>	Inversión Pública Productiva, autorizada en el artículo segundo de la Ley de Ingresos del Estado de Nuevo León para el año 2017, mediante Decreto No. 221 publicado en el Periódico Oficial con fecha 30 de diciembre de 2016
<b>Plazo:</b>	240 meses (7,300 días) a partir de la firma del contrato de crédito
<b>Disposición:</b>	Una o varias disposiciones, pudiendo hacer las disposiciones en un plazo de hasta 180 días ( <i>a partir de la fecha de registro ante el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios de la SHCP</i> )
<b>Disponibilidad de Recursos:</b>	Una vez que se haya suscrito el contrato de crédito y dado cumplimiento a las condiciones de disposición, en un plazo máximo de 5 días hábiles se pondrán a disposición del Estado los recursos del crédito
<b>Fuente de Pago:</b>	El 1.00% de las Participaciones en Ingresos Federales del Estado, correspondientes al Fondo General de Participaciones (componente del Ramo 28)
<b>Mecanismo de afectación:</b>	Fideicomiso
<b>Perfil de amortizaciones:</b>	Pagos crecientes de capital con un factor de crecimiento del 1.025 conforme a tabla (Anexo 1)
<b>Intereses:</b>	Mensuales y pagaderos sobre saldos insolutos
<b>Tasa de Referencia:</b>	TIIE a 28 días, publicada por Banco de México

<b>Margen Aplicable:</b>	Conforme a tabla (Anexo 2)
<b>Tasa de interés moratoria:</b>	Tasa de interés ordinaria aplicable en el periodo de incumplimiento, multiplicada por dos
<b>Plazo de gracia de capital:</b>	12 meses
<b>Fondo de Reserva:</b>	Será equivalente al servicio de la deuda de los 2 meses siguientes de pago y se constituirá con los recursos del fideicomiso. El monto inicial será de \$7'400,000.00 (siete millones cuatrocientos mil pesos 00/100 MN) constituyéndose mensualmente durante el periodo de gracia
<b>Comisión por disposición:</b>	0.25%
<b>Calificación del Estado:</b>	Contar con calificaciones de al menos dos Instituciones Calificadoras autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
<b>Calificación del Crédito:</b>	Contar con calificaciones de al menos dos Instituciones Calificadoras autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
<b>Registro:</b>	Previo a la disposición, el crédito deberá quedar inscrito en los Registros de Obligaciones y Empréstitos que llevan la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado de Nuevo León y en el Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios de la SHCP
<b>Tasa Efectiva:</b>	8.18%

**La presente propuesta es de carácter vinculante e irrevocable y tiene vigencia de 90 días naturales a partir de esta fecha.**

Atentamente,

**Banca Afirme, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero**  
Representada por:



**C.P. Efraín Cordero Bencomo**  
Representante Legal



**Lic. David Israel Flores González**  
Representante Legal



### FINANCIAMIENTO ESTADO DE NUEVO LEÓN

#### TABLA DE AMORTIZACIÓN DE CAPITAL

AÑO 1		AÑO 2		AÑO 3		AÑO 4		AÑO 5		AÑO 6	
mes 1	0	mes 13	390,990	mes 25	453,843	mes 37	526,801	mes 49	611,486	mes 61	709,785
mes 2	0	mes 14	395,877	mes 26	459,516	mes 38	533,386	mes 50	619,130	mes 62	718,658
mes 3	0	mes 15	400,826	mes 27	465,260	mes 39	540,053	mes 51	626,869	mes 63	727,641
mes 4	0	mes 16	405,836	mes 28	471,076	mes 40	546,804	mes 52	634,705	mes 64	736,736
mes 5	0	mes 17	410,909	mes 29	476,965	mes 41	553,639	mes 53	642,639	mes 65	745,946
mes 6	0	mes 18	416,045	mes 30	482,927	mes 42	560,559	mes 54	650,672	mes 66	755,270
mes 7	0	mes 19	421,246	mes 31	488,963	mes 43	567,566	mes 55	658,805	mes 67	764,711
mes 8	0	mes 20	426,512	mes 32	495,075	mes 44	574,661	mes 56	667,040	mes 68	774,270
mes 9	0	mes 21	431,843	mes 33	501,264	mes 45	581,844	mes 57	675,378	mes 69	783,948
mes 10	0	mes 22	437,241	mes 34	507,529	mes 46	589,117	mes 58	683,820	mes 70	793,747
mes 11	0	mes 23	442,706	mes 35	513,874	mes 47	596,481	mes 59	692,368	mes 71	803,669
mes 12	0	mes 24	448,240	mes 36	520,297	mes 48	603,937	mes 60	701,023	mes 72	813,715
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL</b>	<b>5,028,272</b>	<b>TOTAL</b>	<b>5,836,589</b>	<b>TOTAL</b>	<b>6,774,847</b>	<b>TOTAL</b>	<b>7,863,934</b>	<b>TOTAL</b>	<b>9,128,097</b>

AÑO 7		AÑO 8		AÑO 9		AÑO 10		AÑO 11		AÑO 12	
mes 73	823,887	mes 85	956,330	mes 97	1,110,065	mes 109	1,288,512	mes 121	1,495,647	mes 133	1,736,079
mes 74	834,185	mes 86	968,284	mes 98	1,123,940	mes 110	1,304,619	mes 122	1,514,342	mes 134	1,757,780
mes 75	844,613	mes 87	980,388	mes 99	1,137,990	mes 111	1,320,927	mes 123	1,533,271	mes 135	1,779,752
mes 76	855,170	mes 88	992,643	mes 100	1,152,214	mes 112	1,337,438	mes 124	1,552,437	mes 136	1,801,999
mes 77	865,860	mes 89	1,005,051	mes 101	1,166,617	mes 113	1,354,156	mes 125	1,571,843	mes 137	1,824,524
mes 78	876,683	mes 90	1,017,614	mes 102	1,181,200	mes 114	1,371,083	mes 126	1,591,491	mes 138	1,847,330
mes 79	887,642	mes 91	1,030,334	mes 103	1,195,965	mes 115	1,388,222	mes 127	1,611,385	mes 139	1,870,422
mes 80	898,737	mes 92	1,043,213	mes 104	1,210,914	mes 116	1,405,574	mes 128	1,631,527	mes 140	1,893,802
mes 81	909,971	mes 93	1,056,253	mes 105	1,226,051	mes 117	1,423,144	mes 129	1,651,921	mes 141	1,917,475
mes 82	921,346	mes 94	1,069,457	mes 106	1,241,376	mes 118	1,440,933	mes 130	1,672,570	mes 142	1,941,443
mes 83	932,863	mes 95	1,082,825	mes 107	1,256,894	mes 119	1,458,945	mes 131	1,693,477	mes 143	1,965,711
mes 84	944,524	mes 96	1,096,360	mes 108	1,272,605	mes 120	1,477,182	mes 132	1,714,646	mes 144	1,990,283
<b>TOTAL</b>	<b>10,595,480</b>	<b>TOTAL</b>	<b>12,298,751</b>	<b>TOTAL</b>	<b>14,275,831</b>	<b>TOTAL</b>	<b>16,570,735</b>	<b>TOTAL</b>	<b>19,234,556</b>	<b>TOTAL</b>	<b>22,326,598</b>

AÑO 13		AÑO 14		AÑO 15		AÑO 16		AÑO 17		AÑO 18	
mes 145	2,015,161	mes 157	2,339,107	mes 169	2,715,129	mes 181	3,151,599	mes 193	3,658,232	mes 205	4,246,310
mes 146	2,040,351	mes 158	2,368,346	mes 170	2,749,068	mes 182	3,190,994	mes 194	3,703,960	mes 206	4,299,389
mes 147	2,065,855	mes 159	2,397,950	mes 171	2,783,432	mes 183	3,230,881	mes 195	3,750,260	mes 207	4,353,131
mes 148	2,091,678	mes 160	2,427,925	mes 172	2,818,225	mes 184	3,271,267	mes 196	3,797,138	mes 208	4,407,545
mes 149	2,117,824	mes 161	2,458,274	mes 173	2,853,453	mes 185	3,312,158	mes 197	3,844,602	mes 209	4,462,639
mes 150	2,144,297	mes 162	2,489,002	mes 174	2,889,121	mes 186	3,353,560	mes 198	3,892,660	mes 210	4,518,422
mes 151	2,171,101	mes 163	2,520,115	mes 175	2,925,235	mes 187	3,395,479	mes 199	3,941,318	mes 211	4,574,903
mes 152	2,198,239	mes 164	2,551,616	mes 176	2,961,800	mes 188	3,437,923	mes 200	3,990,585	mes 212	4,632,089
mes 153	2,225,717	mes 165	2,583,511	mes 177	2,998,823	mes 189	3,480,897	mes 201	4,040,467	mes 213	4,689,990
mes 154	2,253,539	mes 166	2,615,805	mes 178	3,036,308	mes 190	3,524,408	mes 202	4,090,973	mes 214	4,748,615
mes 155	2,281,708	mes 167	2,648,503	mes 179	3,074,262	mes 191	3,568,463	mes 203	4,142,110	mes 215	4,807,973
mes 156	2,310,229	mes 168	2,681,609	mes 180	3,112,690	mes 192	3,613,069	mes 204	4,193,886	mes 216	4,868,072
<b>TOTAL</b>	<b>25,915,699</b>	<b>TOTAL</b>	<b>30,081,765</b>	<b>TOTAL</b>	<b>34,917,545</b>	<b>TOTAL</b>	<b>40,530,698</b>	<b>TOTAL</b>	<b>47,046,191</b>	<b>TOTAL</b>	<b>54,609,078</b>

AÑO 19		AÑO 20	
mes 217	4,928,923	mes 229	5,721,270
mes 218	4,990,535	mes 230	5,792,786
mes 219	5,052,916	mes 231	5,865,196
mes 220	5,116,078	mes 232	5,938,511
mes 221	5,180,029	mes 233	6,012,742
mes 222	5,244,779	mes 234	6,087,901
mes 223	5,310,339	mes 235	6,164,000
mes 224	5,376,718	mes 236	6,241,050
mes 225	5,443,927	mes 237	6,319,063
mes 226	5,511,976	mes 238	6,398,051
mes 227	5,580,876	mes 239	6,478,027
mes 228	5,650,637	mes 240	6,559,002
<b>TOTAL</b>	<b>63,387,734</b>	<b>TOTAL</b>	<b>73,577,599</b>

**TOTAL**  
**500,000,000**

## ANEXO 2

### MARGEN APLICABLE

Calificación del Crédito	Margen Aplicable
AAA	1.25
AA+	1.25
AA	1.25
AA-	1.25
A+	1.25
A	1.53
A-	1.53
BBB+	2.34
BBB	2.34
BBB-	2.88
BB+	2.88
BB	2.88
BB-	2.88

*Nota: en caso de que la estructura del crédito no cuente con calificación por parte de dos compañías Calificadoras, la tasa será la que corresponda al nivel más bajo de la calificación quirografaria del estado emitida por compañías Calificadoras.*